



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TEMA:

AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA” DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015.

AUTOR:

WALTER GEOVANNY CAMINOS MANJARREZ

RIOBAMBA – ECUADOR

2016

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación, ha sido desarrollado por el Sr. Walter Geovanny Caminos Manjarrez, quien ha cumplido con las normas de investigación científica, mismas que fueron revisadas, mediante la cual se autoriza su presentación.

Dr. Alberto Patricio Robalino

DIRECTOR DE TRIBUNAL

Ing. Leonardo Ramiro Cabezas Reinoso

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, **WALTER GEOVANNY CAMINOS MANJARREZ**, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 12 de Diciembre del 2016

.....

Walter Geovanny Caminos Manjarrez

ASPIRANTE

C.I. 060393938-0

DEDICATORIA

La culminación de las metas es la recompensa de todo el esfuerzo aplicado en nuestra vida palabras que fueron impartidas desde muy temprana edad de parte de mis padres hacia mi persona, mediante ello quiero dedicar este esfuerzo en primer lugar a Dios quien me dio las fuerzas para seguir adelante en los momentos más difíciles de mi carrera, a mi padre Manuel Caminos que sin su apoyo no hubiese podido cumplir con mi meta académica, a mi Madre Jacqueline Manjarrez quien nunca dejó que las adversidades de la vida trunquen mis sueños y siempre me levanto cuando más la necesitaba, a mis hermanos ya que siempre estuvieron brindándome su apoyo tanto moral como académicamente y en especial a mis queridos docentes quienes con paciencia y sabiduría impartieron sus conocimientos para llegar a ser en este momento un nuevo profesional para mi querida patria.

AGRADECIMIENTO

Agradezco primero a Dios por brindarme la oportunidad de existir en este mundo y brindarme lo más preciado en este que es la vida, a mis padres quien siempre estuvieron brindándome su apoyo cuando más los necesitaba siendo ellos una guía fundamental para ser una persona correcta y humilde, a la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta” por abrirme las puertas y brindarme todo su apoyo para la elaboración de este proyecto de titulación y a su vez también a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por darme la oportunidad de ser uno de sus tantos estudiante que con amor a la institución, empleando todo mi esfuerzo e alcanzado mi meta propuesta varios años atrás, al Dr. Patricio Robalino y al Ing. Leonardo Cabezas por brindarme su apoyo al momento de elaborar el presente Proyecto de Titulación.

ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Índice de contenido	vi
Índice de tablas	ix
Índice de gráficos	x
Índice de anexos	x
Resumen ejecutivo	xi
Abstract	xii
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.1.1 Formulación del problema	4
1.1.2 Delimitación del problema	4
1.2 JUSTIFICACIÓN	5
1.3 OBJETIVOS	6
1.3.1 Objetivo general:	6
1.3.2 Objetivos específicos:	6
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	7
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	7
2.1.1 Antecedentes Históricos	7
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	9
2.2.1 Auditoría	9
2.2.1.2 Importancia	9
2.2.1.3 Objetivos	10
2.2.2 Plan de Auditoría	10
2.2.3 Programas de Auditoría	11
2.2.4 Tipos de Auditoría	12
2.2.5 Contenido de los Programas de Trabajo	15

2.3	DOCUMENTACIÓN	16
2.3.1	Papeles de Trabajo	16
2.3.2	Clases de hojas o cédulas de trabajo	16
2.4	ETAPAS DE LA AUDITORÍA.....	17
2.4.1	Etapa Preliminar	17
2.4.2	Etapa Intermedia	17
2.4.3	El cierre de la Auditoría.....	18
2.5	TÉCNICAS DE AUDITORIA.....	18
2.6	INFORME DE AUDITORÍA	21
2.6.1	Objetivo del informe	21
2.6.2	Calidad del Informe	21
2.7	FUNCIONES DE LOS AUDITORES.....	23
2.8	NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA.....	24
2.9	AUDITORÍA FINANCIERA	24
2.9.1	Definición de la Auditoría Financiera	25
2.3.1	Objetivos de la Auditoría Financiera	25
2.4	AUDITORIA DE GESTIÓN	26
2.4.1	Definición de auditoria de Gestión	26
2.3.1	Objeto de la Auditoría de Gestión	26
2.9.2	Indicadores, control y direccionamiento estratégico	27
2.10	AUDITORÍA INTEGRAL	39
2.10.1	Objetivos de la Auditoria Integral	39
2.11	RIESGO	45
2.12	Hallazgos.....	48
2.12.1	Atributos del hallazgo	48
2.13	IDEAS A DEFENDER	50
2.14	VARIABLES	50
2.14.1	Variable Independiente	50
2.14.2	Variable Dependiente	50
	CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	51
3.1	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	51
3.1.1	Investigación Cuantitativa	51
3.1.2	Investigación Cualitativa	51
3.1.3	Investigación Descriptiva	51

3.1.4	Investigación Exploratoria	51
3.1.5	Investigación Correlacional	52
3.1.6	Investigación explicativa	52
3.2	RESULTADOS.....	53
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO		68
4.1	TITULO	68
4.2	CONTENIDO DE LA PROPIESTA	68
4.2.1	Archivo Permanente	69
4.2.2	Archivo corriente	91
4.2.3	Auditoria de control interno.....	118
4.2.4	Auditoría Financiera	169
4.2.5	Auditoria de Gestión.....	203
4.2.6	Auditoría de Cumplimiento	235
4.2.7	Comunicación de Resultados.....	252
CONCLUSIONES		298
RECOMENDACIONES.....		298
BIBLIOGRAFIA		299
ANEXOS		300

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1:	Empresa “XYZ” Programa de Auditoría	15
Tabla 2 :	Infraestructura.....	53
Tabla 3:	Horarios de Atención	54
Tabla 4 :	Desempeño de los Funcionarios Legales.....	55
Tabla 5 :	Estructura Organizacional.....	56
Tabla 6 :	Análisis FODA	57
Tabla 7 :	Gerencia	58
Tabla 8	Conocimiento de la Auditoria Integral	59
Tabla 9 :	Indicadores.....	60
Tabla 10 :	Ambiente Laboral	61
Tabla 11 :	Manuales de Funciones.....	62
Tabla 12 :	Información Oportuna.....	63
Tabla 13 :	Planificación Estratégica.....	64
Tabla 14 :	Manuales, Políticas y Procedimientos	65
Tabla 15 :	Sistema Contable	66
Tabla 16 :	Informe de Auditoria	67

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico 1:	Tipos de Auditoría	12
Grafico 2:	Símbolos utilizados en la construcción de diagramas de flujos.....	34
Grafico 3:	COSO I & II.....	37
Grafico 4:	Forma de Control	38
Grafico 5:	Etapa previa de la definición de los términos del trabajo	40
Grafico 6:	ASE III: Procedimientos de la auditoría en respuesta a las riesgos valorados	41
Grafico 7:	Fase final de la auditoría	41
Grafico 8:	Normas de auditoría generalmente aceptadas	44
Grafico 9:	Infraestructura	53
Grafico 10 :	Horarios de Atención	54
Grafico 11 :	Desempeño de los Funcionarios Legales	55
Grafico 12 :	Estructura Organizacional.....	56
Grafico 13 :	Análisis FODA	57
Grafico 14 :	Gerencia	58
Grafico 15 :	Conocimiento de la Auditoria Integral	59
Grafico 16 :	Indicadores.....	60
Grafico 17 :	Ambiente Laboral	61
Grafico 18 :	Manuales de Funciones.....	62
Grafico 19 :	Información Oportuna.....	63
Grafico 20:	Planificación Estratégica.....	64
Grafico 21	Manuales, Políticas y Procedimientos	65
Grafico 22 :	Sistema Contable	66
Grafico 23 :	Informe de Auditoria	67
Grafico 24 :	Estructura Organizacional.....	82

ÍNCIDE DE ANEXOS

Anexo 1:	Encuesta	300
Anexo 2:	Reglamento Interno.....	302

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente proyecto de titulación se desarrollará una Auditoría Integral a la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”, de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2015 con el fin de verificar los estados financieros, la eficiencia, eficacia y economía de las gestiones que se realiza en el periodo auditado y el cumplimiento de la normativa vigente que regula la cooperativa. En primera instancia se verificara la información general de la cooperativa y las normativas por la cual está constituida, lo cual nos permitirá obtener un conocimiento global de la misma. En el segundo capítulo se elaborará el marco teórico las definiciones y objetivos de los elementos que se aplicará en la elaboración de la Auditoría. En el tercer capítulo se analizará los métodos y técnicas que se aplicaran al momento de la ejecución del ejercicio y en el cuarto capítulo se realizara la ejecución de las diferentes auditorías mediante la aplicación de los diferentes papeles de trabajo en los cuales se dará a conocer el trabajo realizado en la cooperativa, al momento de culminar dicha auditoría se emitirá un informe en el cual se dará a conocer las debidas conclusiones y recomendaciones encontradas después de realizar dicho trabajo, luego de ello se citó las fuentes bibliográficas utilizadas y los diferentes anexos que respaldan lo encontrado en la Auditoría

Palabras Claves: CONTROL INTERNO, AUDITORÍA FINANCIERA, AUDITORÍA DE GESTIÓN, AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO.

Dr. Alberto Patricio Robalino

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The present research Project will be developed an Integral Audit to the Housing Cooperative “Modesto Arrieta”, of the Riobamba city, Chimborazo, period 2015, in order to verify the financial statement, the efficiency, the effectiveness, and economy of management, which is carried out in the audited period and compliance with the current regulations, which regulates the cooperative, using for the same the application of COSO II, Which allows us to verify the general information of the cooperative and the regulations, by which it is constituted, which allows us to obtain an overall knowledge of the same. It was elaborated the Theoretical framework, the definitions and objectives of the elements, which will be applied in the elaboration of the Audit, it will be analyzed the methods and techniques at the moment of the performance of the exercise. Finally, it will realize the execution of the different Audits through the application of the different work papers which it will release the work realized in the cooperative, at the moment of culminate this audit, a report will be issued which will be release the appropriate conclusions and recommendations by which will be directed to the management, a better application of the norms by which they are governed, after it was cited the bibliographic sources used and the different annexes that supports what was found in the Audit.

Clue Words: INTERNAL CONTROL, FINANCIAL AUDIT, MANAGEMENT AUDIT, FULFILMENT AUDIT

INTRODUCCIÓN

Las Cooperativas de Vivienda tienen por objetivo social proporcionar a sus diferentes socios viviendas locales y otros bienes inmuebles, adquiriendo suelo para construir y urbanizar. Las Cooperativas de Viviendas como sociedad promotora de viviendas se han considerado como una de las alternativas viables para acceder a una vivienda.

Históricamente las cooperativas de Viviendas han tenido un importante rol en el desarrollo de la vivienda social de este país. Las Cooperativas de Vivienda son reguladoras por las leyes establecidas por la SEPS.

La experiencia habitual es que una vez adjudicada la vivienda el socio deja de pertenecer a la cooperativa, manteniendo su vínculo formal con la organización solo para efectos de posventa.

En este contexto la Cooperativa de Vivienda Modesto Arrieta de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo es una de las principales Cooperativas en el sector por haberse creado y con el fin de prestar sus servicios a los socios que conforman dicha Cooperativa

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, mantiene aprobado sus estatutos el 01 de junio del 2013 con acuerdo ministerial # SEPS-ROEPS-2013-001782 del 5 de agosto del 2013, y su reglamento interno el 18 de octubre del 2006 con resolución No. 0021 de fecha 2 de marzo del 2007; está bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Además se rige normativas vigentes para su funcionamiento:

Reglamento general de la ley de Economía Popular y Solidaria, estatuto actualizado, planificación estratégica, reglamento interno, reglamento de caja chica, código de trabajo, Ley de Seguridad Social.

La cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” para el desarrollo de sus actividades su estructura interna y administrativa está conformada de la siguiente manera:

NIVEL SUPERIOR.	Asamblea General.
NIVEL DIRECTIVO.	Consejo de Administración.
NIVEL DE CONTROL.	Consejo de Vigilancia.
NIVEL OPERATIVO.	Gerencia, Secretario, Contador.
NIVEL DE APOYO.	Comisiones Especiales.

El régimen económico de la cooperativa estará integrado, según el art. 38 Patrimonio y capital social: “El patrimonio de la cooperativa estará integrado por el capital social, el fondo irrepatriable de reserva legal, y la reservas facultativas que, a propuesta del Consejo de Administración, fueren aprobadas por la Asamblea General”. El Art. 39 Fondo irrepatriable de reserva: “El fondo irrepatriable de reserva legal estará constituido y se incrementará anualmente con el 50% de las utilidades y por lo menos el 50% de excedentes, contando en la actualidad con un total de activos de 1’995.559,29 Dólares Americanos mismos que son aportados por los 351 socios que en la actualidad integran la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”.

Se determinó que en la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” existen los siguientes problemas:

- Desde su creación hasta la actualidad la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” no ha sido objeto de una auditoría integral causando deficiencia en los procesos efectuados por la misma.
- No existe un abastecimiento oportuno de los diferentes suministros y recursos a los departamentos de la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” lo que ocasiona dificultades al momento de cumplir los objetivos institucionales
- La cooperativa no dispone de un instructivo que indique los procedimientos de recaudación efectuadas mediante aportes lo que imposibilita cumplir con los proyectos establecidos por la misma.
- El desarrollo de las actividades en el área financiera son ejecutadas de manera inoportuna en algunos casos los mismos que no contribuyen a la adecuada toma de decisiones para la cooperativa.
- El Presupuesto establecido para el cumplimiento del plan operativo anual (POA) no es ejecutado de forma correcta, ocasionando dificultades en el cumplimiento de metas y objetivos.
- La administración no dispone de indicadores de gestión lo que dificulta la evaluación y control de los diferentes procesos, ocasionando problemas en el correcto funcionamiento de la cooperativa.
- No existe un plan de capacitación hacia el personal que labora en las oficinas de la cooperativa causando retraso en la aplicación de nuevos procesos que ayudara a la optimización de tiempo y recursos vitales para la cooperativa.
- Inadecuado cumplimiento de las competencias de los consejos de administración y vigilancia, ocasionando que los planes establecidos no se concreten en el tiempo establecido en el POA.

Todos los problemas citados anteriormente tienen su origen en la falta de una auditoría integral que determine si las actividades y resultados relacionados al control interno, gestión y cumplimiento de la normativa están acorde a las disposiciones previamente establecidas.

Por lo antes mencionado, es urgente y necesario que se emprenda la presente investigación, para lo cual se cuenta con la autorización y el compromiso de brindarnos todas las facilidades para levantar la información que posteriormente servirá de base para la ejecución de la auditoría integral a la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta”.

1.1.1 Formulación del problema

¿Cómo incide la elaboración de una auditoría integral en la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015, ayudando en la determinación de la razonabilidad de los estados financieros, gestión administrativo financiero y cumplimiento de la normativa interna y externa?

1.1.2 Delimitación del problema

Auditoría Integral en la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015

Se delimita el proyecto en los siguientes parámetros de investigación:

Campo: Auditoria Integral

Tiempo: Periodo 2015

Espacio: Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo

1.2 JUSTIFICACIÓN

Justificación Teórica.-

La realización del presente trabajo justifica su ejecución desde el enfoque teórico, de modo que se aprovechará todo lo establecido en la normativa general vigente emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y demás documentos existentes sobre auditoría financiera, auditoría de gestión y auditoría de cumplimiento a fin de adaptarlo a las necesidades particulares de la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo evaluando el cumplimiento de cada uno de sus procesos ya que permitirá establecer un informe que resuma todas las inconformidades y errores detectados mediante la aplicación de los componentes que integran el COSO III.

Justificación Metodológica.-

El presente trabajo de investigación justifica su ejecución desde el enfoque metodológico, por lo que se aprovechará todos los métodos, técnicas e instrumentos de investigación existentes a fin de poder recabar información real, oportuna y confiable que será sumamente necesaria para la ejecución de la auditoría integral y que sus resultados sean los más reales, objetivos y confiables.

Justificación Académica.-

La realización de la presente investigación, justifica su ejecución desde la perspectiva académica, de modo que se pretende poner en práctica los conocimientos adquiridos durante nuestra formación académica en la determinación de los problemas que caracterizan actualmente en la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo; a la vez, será la oportunidad para adquirir nuevos conocimientos como consecuencia de la práctica y la vida real; sin darle menos importante, estaremos cumpliendo con un pre requisito para nuestra incorporación como nuevos profesionales de la república.

Justificación Práctica.-

La realización de la presente investigación, justifica su ejecución desde el enfoque práctico, para lo cual se aprovechará todo el referente teórico existente sobre la auditoría financiera, auditoría de gestión y auditoría de cumplimiento, esto nos permitirá conocer la eficiencia y eficacia con la que se maneja y se utiliza los recursos de la cooperativa.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general:

Realizar una auditoría integral a la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015, para determinar la razonabilidad de los estados financieros, gestión administrativo financiero y cumplimiento de la normativa interna y externa.

1.3.2 Objetivos específicos:

- Desarrollar el marco teórico con la finalidad de sustentar científicamente las variables de investigación de los procesos, manuales y políticas de la Auditoría Integral establecidas por el organismo de control para identificar inconformidades en la cooperativa.
- Estructurar el marco metodológico con la finalidad de describir los procesos, aplicando el método COSO II y las técnicas de investigación que se van a implementar a fin de recopilar y analizar la información.
- Ejecutar la auditoría integral en cada una de sus fases lo que permite emitir un informe que contribuya al fortalecimiento y la ejecución de las actividades diarias dentro de la cooperativa.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Históricos

Para la elaboración del presente trabajo, se ha investigado temas que por su similitud contienen ciertas características que servirán de apoyo tanto teórico como práctico, archivo documental que se encontró en la Facultad de Administración de Empresas y en el sistema DSpace de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, encontrando la existencia de auditorías integrales realizadas a organizaciones tanto del sector público como privado, lo cual será de mucha utilidad para la elaboración del proyecto de investigación antes mencionado. Temas que a continuación se detallarán.

Título: Auditoría Integral al Comité Permanente de Fiestas del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Riobamba, Período 2011

Autor(es): Nery Patricia Lliguay Guanga, Mónica Monserrath Pilco Vallejo

Fecha de publicación: 2013

Título: Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción Chimborazo”, de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, Período 2012.

Autor(es): Maricela del Rocío Martínez Tayupanda, Martha Ximena Cucuri Ati

Fecha de publicación: 2014

Conclusiones: El personal que trabaja en la cooperativa no se encuentra conforme con el sueldo que recibe ya que manifiestan que está por debajo del sueldo básico unificado que rige en el país, que es de \$292,00 dólares americanos, y por consecuencia no se sienten retribuidos con el trabajo que ellos desempeñan en la Cooperativa.

La falta de formalización del manual de funciones ha provocado que los empleados desconozcan claramente cuáles son sus funciones específicas a realizar, perjudicando el

desarrollo de la misma y por consecuencia el retraso en el cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa.

No se ha dado la suficiente importancia a la realización de arqueo sorpresivo de caja por el descuido del gerente y del consejo de vigilancia.

Título: “AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “29 DE OCTUBRE LTDA.” DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2012.”

Autor(es): Verónica Elizabeth Aguilar Yaguana, Fernanda Yormeri Rea Guamán

Fecha de publicación: 2013

Conclusiones:

La Cooperativa “29 de Octubre Ltda.” Agencia Riobamba, no evalúa el clima laboral existente, lo cual dificulta las relaciones interpersonales entre el personal de la cooperativa, disminuyendo la eficiencia y eficacia en las actividades.

Los análisis generalizados de los riesgos, que realiza la Agencia como punto de control Interno, no son apropiados, porque no los analiza de manera interna y externa, ni definen qué factores son los que más afectan al desarrollo y crecimiento de la Cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre Ltda.” Agencia Riobamba, no cuenta con indicadores de desempeño que permitan evaluar el comportamiento y desarrollo de las actividades.

En la Agencia Riobamba no se tiene los manuales de funcionamiento en forma física, cualquier duda que mantienen los subordinados lo consultan con la matriz.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Auditoría

2.2.1.1 Definición

(J.W. Cook, G.M. Winkle, 1987) Menciono que: La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso. (p. 5)

(Cano, Donaliza. Lugo, 2010)

Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras y administrativas efectuado con posterioridad a su ejecución como servicio a la gerencia por personal de una unidad de auditoría, completamente independiente de dichas operaciones, con la finalidad de verificarlas, evaluarlas y elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones. (p.340)

La Auditoría es un conjunto de procesos sistemáticos que consiste en obtener y evaluar evidencias de carácter económico financiero de una entidad, con el fin de determinar la razonabilidad de las cuentas auditadas.

2.2.1.2 Importancia

(Aguirre 2008)

Las auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que la información registrada realmente sea verdadera y confiable; además evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrolla las tareas económicas, administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia. (p. 17)

La auditoría es muy importante ya que nos permite obtener información oportuna acerca de los procesos que realiza la empresa a fin de obtener mayor eficiencia en sus diferentes actividades.

2.2.1.3 Objetivos

(Donald H. Taylor y G. William Glezen 1987)

- Comprender la función de la auditoría y el papel que desempeña en la sociedad.
- Poder relacionar algunos postulados y funciones modernas de auditoría.
- Saber la forma en la que se comunica el auditor con los usuarios de su trabajo.
- Entender las normas que aplican los auditores independientes, los auditores de la empresa y los auditores del gobierno.
- Conocer las diferencias entre las diferentes auditorías públicas y privadas.
- Conocer los organismos profesionales y de fijación de normas que influyen directamente en la función de auditoría. (P. 29)

2.2.2 Plan de Auditoría

(Blanco Luna 2012)

El auditor debe desarrollar y documentar un plan global de auditoría describiendo el alcance y conducción esperados de la auditoría. Mientras que el riesgo del plan global de auditoría necesitara estar suficientemente detallado del programa de auditoría, su forma y contenido variarán de acuerdo con el tamaño de la entidad, la complejidad de la auditoría y la metodología y tecnología específica usadas por el auditor. (Pág.56)

2.2.2.1 La Planificación

(Alfonso Amador Sotomayor 2008)

La Planificación implica trazar una directriz; establecer programas o guías económicas, numéricas y conceptuales, y definir objetivos, etapas de

financiamiento, marco jurídico y estructura organizativa idónea, para iniciar, mantener, desarrollar y culminar las actividades a realizar. La planeación representa una función administrativa clave en el desempeño de la auditoría, donde cuenta con un campo de aplicación amplio. (P. 56)

La planificación se establece como una guía o programa el cual realiza el auditor para en base a ella establecer el período, requisitos y recursos que va a utilizar en dicha auditoría, la planeación, en la planificación se establece los pasos que se realizarán lo cual servirá para garantizar que la práctica se efectúe en forma ordenada y cronológicamente las diferentes actividades que forman parte de la auditoría.

2.2.3 Programas de Auditoría

2.2.3.1 Definición

(Freire 2011)

El programa de auditoría constituye el plan de acción para guiar y controlar la ejecución del examen. Describe en términos detallados el alcance del trabajo que se considera necesario para permitir al auditor expresar una opinión sobre los estados financieros y facilita un método ordenado para indicar, administrar y anotar la ejecución de los procedimientos de auditoría mediante los cuales se va a efectuar el trabajo. (p. 42)

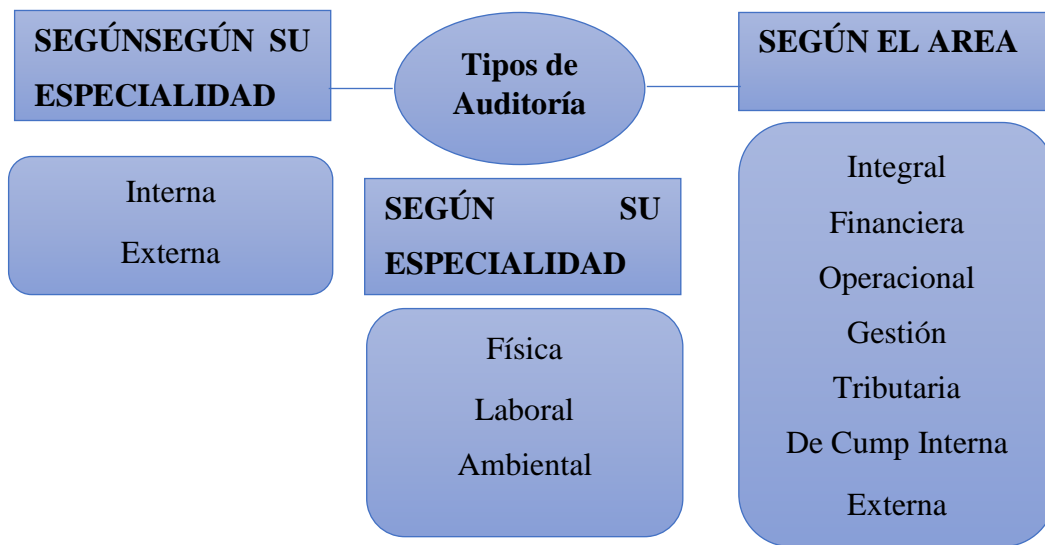
2.2.3.2 Objetivos

(Freire 2011)

1. Facilitar el acceso al trabajo en forma ordenada y planeada;
2. Proporcionar la información sobre la apreciación de los procedimientos de contabilidad de la compañía y la amplitud y eficacia de su control interno, para determinar la extensión de los procedimientos;
3. Dirigir el curso del examen y controlar el tiempo y la extensión de los procedimientos;
4. Facilitar una constancia del trabajo realizado, incluyendo los cambios efectuados en el transcurso del examen, de acuerdo con las circunstancias.

2.2.4 Tipos de Auditoría

Grafico 1: Tipos de Auditoría



<http://es.slideshare.net/soniariveros/tipos-de-auditoria-14660279>

2.2.4.1 Auditoría Interna

(Cepeda, 2000)

La Auditoría Interna es una actividad organizada para asegurar a la dirección de la empresa el cumplimiento de las normas de trabajo y políticas preestablecidas y obtener los beneficios que deriven de las verificaciones contables de análisis económicos y financieros (P. 115)

2.2.4.2 Auditoría Externa

(Blanco Luna, 2012)

Es el examen crítico, sistemático, profesional y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un auditor (CPA) sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente. (P. 52)

2.2.4.3 Auditoría Ambiental

(Franklin 2013)

Examen analítico de las operaciones de una organización relacionadas con la contaminación y el riesgo ambiental que conllevan, grado de cumplimiento de la legislación ambiental y de los parámetros internacionales, con el objeto de mejorar su desempeño ambiental.

2.2.4.4 Auditoría al Desempeño

Revisión y evaluación de los aspectos críticos para el cumplimiento de la misión y visión, basadas en un análisis de los resultados de la organización respecto a los estándares establecidos.

2.2.4.5 Auditoría de Gestión de la Calidad

Proceso sistemático, documentado y de verificación objetiva para obtener y evaluar la evidencia de la auditoría y determinar cuáles actividades específicas, eventos, condiciones, sistemas y programas gerenciales, de calidad o información referente a estos aspectos, cumplen con los criterios de auditoría, y la comunicación de los resultados de este proceso al cliente.

2.2.4.6 Auditoría Especial

Es aquella que, dada la complejidad o particularidad de las operaciones, programas o procesos por auditar (constituciones, desincorporaciones, concesiones, permisos, licencias y cesión de derechos, apoyos para saneamiento financiero, otorgamiento de subsidios y e transferencias, problemas estructurales, operaciones singulares y gastos de la partida secreta), aplica enfoques de auditoría diversos o tan específicos como las materias que se revisan.

2.2.4.7 Auditoría Forense

Es la auditoría que se enfoca en la prevención y detección del fraude financiero en el desarrollo de las funciones públicas y privadas.

2.2.4.8 Auditoría Informática

Examen crítico que se realiza con el fin de asegurar la salvaguarda de los activos de los sistemas computacionales, mantener la integridad de los datos y lograr los objetivos de una organización en forma eficaz y eficiente.

2.2.4.9 Auditoría Integral

Evaluación multidisciplinaria, independiente y bajo un enfoque sistémico del funcionamiento de una organización pública, privada o social y de su relación con el entorno, con el objeto de proponer alternativas para el logro puntal de sus fines y el mejor aprovechamiento de sus recursos.

2.2.4.10 Auditoría Social

Proceso que permite a una organización evaluar su eficacia social y su comportamiento ético con relación a sus objetivos y contribuciones o beneficios para la sociedad, de tal forma que pueda mejorar sus resultados sociales y solidarios.

2.2.4.11 Auditoría Tecnológica

Auditoría orientada a analizar la infraestructura tecnológica de una organización con el fin de identificar problemas, carencias y puntos de mejora que servirá de base para una posterior definición de las distintas alternativas de arquitecturas y soluciones tecnológicas en sus procesos de negocio. (P. 18-20)

En la actualidad la sociedad y el mundo empresarial ha sido el causante de la subdivisión de la auditoría tomando así diferentes campos de operación, centrándose en las diferentes actividades que realiza la empresa, por lo cual, es muy necesaria la especialización de la auditoría ofreciendo así un mejor servicio de parte del auditor al momento de realizar las diferentes procesos de auditoría.

2.2.5 Contenido de los Programas de Trabajo

El programa de auditoría está integrado por tres divisiones:

- Introducción
- Objetivos de la Auditoría
- Procedimientos de Auditoría (p. 42-43)

El programa de auditoría es uno de los papeles de trabajo que se lo realiza en una de las primeras etapas del proceso lo cual permite al auditor detallar y controlar los diferentes procesos que se va a realizar en la auditoría, el programa debe constar con el tema, los objetivos y los procedimientos que se va a ejecutar al momento de elaborar la mencionada auditoría.

Tabla 1: Empresa “XYZ” Programa de Auditoría

PROGRAMA DE AUDITORÍA	HECHO POR	PAPEL DE TRABAJO
Revise la secuencia numérica de las notas de crédito por devoluciones, rebajas y descuentos		
Comprobar para las devoluciones el recibido de la mercancía		
Verificar que la devolución o rebaja se haya tomado en cuenta para para el cálculo de las comisiones a los vendedores		
Verificar en el caso de devolución que el precio de venta sea el mismo		

2.3 DOCUMENTACIÓN

Definición

(Blanco Luna, 2012)

El auditor deberá documentar los asuntos que son importantes para apoyar las conclusiones expresadas en el informe de auditoría y dejar evidencia de la auditoría se llevó a cabo de acuerdo con las normas técnicas de trabajo señaladas por los organismos profesionales, el auditor deberá preparar papeles de trabajo que sean lo suficientemente completos y detallados para proporcionar una comprensión global de la auditoría. (p.24)

2.3.1 Papeles de Trabajo

(Sánchez Curiel 2006)

Comprende documentos con información necesaria para la presente auditoría o que se identifica con ella, tal es el caso de las cédulas sumarias y las cédulas analíticas, cuyo contenido es predominantemente numérico y se relaciona con las cuentas de la balanza de comprobación. Las cédulas transitorias también pueden incluir documentos que se perfilan del archivo permanente, pero cuya información tiene vigencia a plazo menor a un año, como contratos, convenios y descripciones de puntos temporales. (p. 237)

2.3.2 Clases de hojas o cédulas de trabajo

(De la Peña 2009)

- **Hojas Base**

Son aquellas que recogen todas las cuentas de una determinada sección: Activo y Pasivo del Balance, y gastos e Ingresos de la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

- **Hojas Sumarias**

Son aquellas que recogen la información global de todas las cuentas de un área determinada: clientes, compras, impuestos, inmovilizado material, etc.

- **Hojas de Detalle**

Son aquellas donde se recogen los movimientos que ha tenido una determinada cuenta, las pruebas y procedimientos de auditoría que el auditor ha desarrollado para verificar las transacciones contabilizadas y la razonabilidad del saldo que presenta la cuenta. (P. 67)

Los papeles de trabajo son elaborados por el auditor y se lo realiza conforme las necesidades de la auditoría y las preferencias del auditor sirviendo como prueba física de que se elaboró correctamente la auditoría.

2.4 ETAPAS DE LA AUDITORÍA

(Sánchez Curiel 2006)

2.4.1 Etapa Preliminar

Es necesario efectuar la etapa preliminar de la auditoría durante el cuarto o quinto mes del ejercicio sujeto a examen. En este momento se lleva a cabo el estudio y la evaluación del control interno, por lo que su objetivo principal puede resumirse en los siguientes términos: Conocer los sistemas más significativos que se identifican con los estados financieros y llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se puede asignar a la información que deriva en ellos.

2.4.2 Etapa Intermedia

Su objetivo principal es que el auditor se forme una opinión preliminar sobre la razonabilidad de los estados de la empresa, considerando las normas de información aplicada por la empresa de acuerdo con las características de sus transacciones. Esta etapa se caracteriza por las pruebas sustantivas que se aplican mediante los movimientos y saldos de un balance de comprobación.

2.4.3 El cierre de la Auditoría

En esta etapa se examina la información final, su objetivo es que le auditor actualice el punto de vista que se ha formado sobre la razonabilidad de la información financiera intermedia, para consolidar l evidencia q dará sustento al dictamen.

2.5 TÉCNICAS DE AUDITORIA

(Blanco Luna 2012)

Para comprobar las aseveraciones definidas anteriormente, se debe utilizar procedimientos de comprobación, denominados técnicas de auditoría. Las técnicas de auditoría son los métodos prácticos de investigación y prueba que el auditor utiliza para obtener la evidencia que le permita emitir su opinión profesional. Las técnicas de auditoría son las siguientes:

Estudio General

Apreciación sobre la fisonomía o características generales de la empresa, de sus estados financieros y de los rubros y partidas importantes. Esta apreciación se hace aplicando el juicio profesional del contador público, que basado en su preparación y experiencia, podrá obtener de los datos e información de la empresa que va a examinar, situaciones importantes que pudieran requerir atención especial.

Análisis

Clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada. El análisis generalmente se aplica a cuentas o rubros de los estados financieros para conocer cómo se encuentran integrados y son los siguientes.

Análisis de saldos

Existen cuentas en las que los distintos movimientos que se registran en ellas son compensaciones unos de otros.

Análisis de movimientos

En otras ocasiones, los saldos de las cuentas forman no por compensación de partidas, sino por acumulación de ellas.

Inspección

Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros. En diversas ocasiones, especialmente por lo que hace a los saldos del activo, los datos de la contabilidad están representados por bienes materiales, títulos de crédito u otra clase de documentos que constituyen la materialización del dato registrado en la contabilidad.

Confirmación

Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por los tanto, confirman de una manera válida. Esta técnica se aplica a la empresa auditada que se dirige a la persona a quien se pide la confirmación, para que conteste por escrito al auditor, dándole la información que se solicita y puede ser aplicada de diferente forma.

Investigación

Obtención de información, de datos y comentarios de los funcionarios y empleados de la empresa. Con esta técnica, el auditor puede obtener conocimientos y formarse un juicio sobre algunos saldos u operaciones realizadas por la empresa.

Declaración

Manifestación por escrito con la firma de los interesados, del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa. Esta técnica, se aplica cuando la importancia de los datos o el resultado de las investigaciones realizadas lo ameritan.

Certificación

Obtención de un documento en el que se asegure la verdad de un hecho, legalizado por lo general, con la firma de una autorización.

Observación

Presentación física de cómo se realiza ciertas operaciones o hechos ejecutados por otras personas. El auditor se cerciora de la forma como se realizan ciertas operaciones, dándose cuenta ocularmente de la forma como el personal de la empresa que las realiza.

Cálculo

Verificación matemática de algunas partidas. Hay partidas en la contabilidad que son resultados de cómputo realizado sobre base predeterminada.

El interrogatorio

Búsqueda de la información adecuada, dentro o fuera de la organización del cliente. Los interrogantes podrán variar desde las formales por escrito, dirigidas a terceras personas, hasta consultas informales orales, dirigidas a la dirección o al personal del cliente.

Revisión analítica

Es el término usado para describir la variedad de las técnicas disponibles para evaluar la racionalidad de los procesos evaluados. El análisis de las tendencias y relaciones financieras implicará la revisión de la situación financiera y la marcha del cliente, expresados por indicadores. (P.154-158)

Las técnicas de auditoría son consideradas como procesos o métodos prácticos que realiza el auditor para obtener información estratégica y necesaria para la elaboración del proceso de auditoría.

2.6 INFORME DE AUDITORÍA

(Alfonso Amador Sotomayor, 2008)

El proceso de auditoria concluye con el informe de auditoría, que constituye el medio a través del cual el auditor comunica de manera formal y directa el reporte final de la auditoría, junco con las recomendaciones correspondientes, a la empresa que solicito los servicios, específicamente a la alta gerencia.

En este documento debe constar la colaboración del personal interno, sin la cual no sido posible cumplir esta labor.

El informe de auditoría es esperado con interés por el auditor, de manera que no se debe escatimar esfuerzos, tiempo y dedicación para su elaboración, revisión, reproceso y prestación final. (P. 138)

2.6.1 Objetivo del informe

(Alfonso Amador Sotomayor, 2008)

“Como ya se mencionó, el informe de auditoría representa un documento formal dirigido a la alta gerencia de la organización, mediante el cual se dan a conocer los resultados obtenidos con motivo de la evaluación práctica”. (p. 138)

2.6.2 Calidad del Informe

(Alfonso Amador Sotomayor, 2008)

El informe de auditoría como un producto terminado debe tener la calidad suficiente para responder a las exigencias de la alta gerencia. Los objetivos de la auditoría debe cumplir con estándares de calidad, los cuales se refiere a dos aspectos: la comunicación escrita y la finalidad.

Comunicación

Finalidad

Directo

Oportuno

Presuntivo	Constructivo y de apoyo
Contundente y preciso	Orientado a resultados y con recomendaciones
Atractivo	Identificado con la evaluación solicitada

Comunicación

Directa.- Es especial que el informe se enfoque al tema central, sin dedicarle demasiado espacio a la explicación de los de carácter intermedio. Para facilitar su lectura y comprensión se recomienda colocar títulos y subtítulos.

Persuasivo.- Se debe cuidar que el contenido del informe sea convincente y que señale aspectos que implican un riesgo potencial o que ya han dañado en ciertas formas a la empresa.

Contundente y preciso.- El contenido del informe no debe dejar ninguna duda de los hallazgos encontrados y debe emplear conceptos claros, de tal forma que no haya forma ambigüedades en él.

Atractivo.- Debe atraer al lector por su contenido y forma de presentación y redacción.

Finalidad

Oportuno.- Un informe de auditoría tiene un valor significativo cuando es presentado en el tiempo y lugar convenido para comentarse y llevarse a cabo las acciones aprobadas.

Constructivo y de apoyo.- La aportación del informe es identificar aspectos administrativos de la organización, susceptibles de corregirse o adecuarse e impulsar que se apoye en ellos.

Orientado a resultados y como recomendaciones.- El informe incorpora los resultados de la evaluación y la aportación del auditor por medio de sus

recomendaciones, en donde propone, aparte de las soluciones, un tiempo de implementación.

Identificado con la evaluación solicitada.- El contenido fundamental de un informe de auditoría es la evaluación elaborada como parte de un programa definido y aprobado por la organización. (P. 139-140)

El informe de auditoría es el resultado de toda el proceso de auditoría, constituido como el medio en el cual el auditor informa a la gerencia los resultados o dictamen al cual se llegó al momento de culminar el proceso de auditoría esto viene acompañado de las conclusiones y recomendaciones que emite el auditor para el mejor funcionamiento de la empresa.

2.7 FUNCIONES DE LOS AUDITORES

(Manual de Auditoría Financiera de la Contraloría General del Estado)

Los auditores integrantes de los equipos de auditoría, trabajan bajo la supervisión directa del jefe de equipo y sus principales funciones son:

Aplicar los programas de auditoría preparados para el desarrollo del trabajo, conforme a las instrucciones del jefe de equipo.

1. Documentar la aplicación de los procedimientos de auditoría utilizando la estructura y orden definido para los papeles de trabajo.
2. Cumplir con los criterios de ejecución establecidos para su trabajo, así como, los estándares profesionales (normas de auditoría) y de encontrar dificultades, comunicarlas de inmediato al auditor jefe de equipo de la auditoría.
3. Mantener ordenados y completos los papeles de trabajo.
4. Sugerir procedimientos alternativos o adicionales para promover la eficiencia en las actividades de auditoría realizadas.
5. Colaborar continuamente para fomentar el logro de los objetivos incluidos en la planificación específica y contribuir para proyectar una imagen positiva de la auditoría y de la Contraloría General del Estado.

6. Obtener la evidencia suficiente, competente y pertinente de los hallazgos de auditoría, desarrollando los comentarios con todos los atributos y analizarlos con el Jefe de equipo de la auditoría.
7. Redactar, en la correspondiente cédula o papel de trabajo, los resultados (comentarios, conclusiones y recomendaciones) sobre cada componente o rubro desarrollado, guiándose con la estructura preestablecida para el informe final.
8. Estructurar el expediente de papeles de trabajo y entregarlo al jefe de equipo para la integración completa de los resultados y su correspondiente archivo.
9. Cumplir con las disposiciones legales, normatividad e instrucciones relacionadas con el ejercicio de la auditoría, así como observar el Código de Ética Profesional.

2.8 NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA

(Arenas Torres, 2008)

Estas normas se emiten por un organismo de carácter internacional y privado (IFAC) a través de su comité especializado *International Auditing and Assurance Standards Board* (IAASB). Al igual que en materia de contabilidad existen las NIIF emitidas por el IASB, en materia de auditoría existen las NIA son a la auditoría lo que las NIIF son para la contabilidad. Las NIA ni tienen carácter vinculante, aunque es previsible que tras la finalización del proceso de armonización contable internacional en el que nos encontramos inmersos, se inicie el proceso de armonización internacional de las normas de auditoría en el cual las normas de la IFAC se adopten como estándar internacional. (P. 49)

Las normas de auditoría son reglas emitidas por un organismo internacional el cual está encargado de regular las actividades y funciones de los auditores, dichas normas son establecidas y deberán ser acatadas por todos los miembros que integran un equipo de auditoría con la finalidad de mejorar su rendimiento y emisión de resultados.

2.9 AUDITORÍA FINANCIERA

2.9.1 Definición de la Auditoría Financiera

(Napolitano 2011)

El examen de auditoría de los estados financieros es una actividad profesional ejercida por el contador público en calidad de auditor independiente (en adelante “el auditor”), dirigida a expresar una opinión independiente respecto a que los estados financieros de una entidad presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operación, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo de esa entidad (es decir, los cuatro estados básicos que integran los estados financieros), a una fecha y por un período determinado, preparados de acuerdo a las normas de información financiera (NIF).

El examen de auditoría es una actividad profesional que requiere capacidad técnica y responsabilidad ante terceros. Se trata de una actividad privativa del contador público, cuya capacitación le permite aplicar sus conocimientos y experiencia, que se resumen en. Un concepto particular denominado “Juicio Profesional”, el cual guiará todas sus conclusiones para arribar a la expresión de su opinión, en la que los usuarios de los estados financieros depositarán su confianza para tomar las decisiones que correspondan a su interés. (P. 25)

La Auditoría Financiera es un examen que se realiza exclusivamente por un profesional denominado Auditor el que es encargado de realizar una revisión a los estados de una entidad de forma sistemática, objetiva y profesional con la finalidad de emitir un informe profesional acerca de la razonabilidad de las cuentas examinadas.

2.3.1 Objetivos de la Auditoría Financiera

(L.C.C. Zarahi Castaño Hernández, 2010)

- Consiste en apoyar a los miembros de la organización en el desempeño de sus actividades para ello la Auditoría Interna les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente con las actividades revisadas.

- También como objetivo primordial el promover y lograr eficiencia operativa, es decir, lograr el óptimo costo-beneficio, para obtener un dividendo en una entidad y no perder lo que se ha invertido.
- Es también su objetivo la promoción de un efectivo control a un costo razonable. (P. 18)

2.4 AUDITORIA DE GESTIÓN

2.4.1 Definición de auditoría de Gestión

(Blanco Luna, 2012)

Es la actuación de la dirección y abarca lo razonable de las políticas y objetivos propuestos, los medios establecidos para su implementación y los mecanismos de control que permite el seguimiento de los resultados obtenidos.

En el desarrollo de la dirección empresarial cada día adquiere más importancia en el enfoque de la administración estratégica como elemento clave para el éxito de una empresa lo cual, a su vez, ha facilitado el enfoque de la auditoría de gestión al disponer de un marco conceptual de las características y el proceso de una buena dirección empresarial.

2.3.1 Objeto de la Auditoría de Gestión

Generalizar en lo posible y fortalecer el enfoque de la auditoría de gestión, este capítulo sintetiza el concepto de administración estratégica para concentrarse en la etapa de evaluación como modelo de la auditoría de gestión, bajo la presunción de que toda empresa posee una estrategia, objetivos y misiones aunque no los haya diseñado, comunicado o escrito de manera formal o conciencia.

Alcance y enfoque del trabajo

La auditoría de gestión examina las prácticas de gestión. Los criterios de evaluación de la gestión han de diseñarse para cada caso específico, pudiéndose extender a casos similares. (P. 131)

La auditoría de gestión es considerada como la Auditoría que revisan los procesos que realiza la empresa, es decir controla las actividades con un equipo multidisciplinario para realizar un control de su gestión operacional, y sus resultados obtenido en el ejercicio económico.

2.9.2 Indicadores, control y direccionamiento estratégico

(Juan Carlos Pacheco, Widberto Castañeda, Carlos Hernán Caicedo, 2004)

El control de la gestión descansa sobre el seguimiento y la medición de indicadores. Este proceso toma la forma de estimar el desempeño real, de compararlo con un objetivo mental y desencadenar una acción correctiva en caso de ser necesario. El control puede realizarse en el interior de áreas funcionales, lo que les permite controlar el cumplimiento de sus metas particulares. (P.40)

2.9.2.1 Clases de indicadores

(Milton K. Maldonado E. 2011)

Indicadores de eficacia

Son los que permiten determinar, cuantitativamente, el grado de cumplimiento de una meta en un periodo determinado o el ejercicio de los resultados en relación al presupuesto asignado, a saber:

$$\text{Eficiencia Programada} = \frac{\text{Metas Alcanzadas}}{\text{Metas Programadas}}$$

$$\text{Eficacia Presupuestal} = \frac{\text{Presupuesto Ejercido}}{\text{Presupuesto Asignado}}$$

Indicadores de eficiencia

Se aplica para medir la relación establecida entre las metas alcanzadas y los recursos ejercidos para tal fin y se determinan:

$$\text{Eficiencia} = \frac{\text{Eficacia programática}}{\text{Eficacia presupuestal}}$$

Indicadores de productividad

Se utilizan para determinar el rendimiento de uno o varios trabajadores, en la consecuencia de una meta o en la ejecución de una tarea asignada en una unidad de tiempo. La productividad se define como la relación entre los bienes o servicios productivos y los insumos requeridos, en un periodo determinado. Para estimar la productividad en una tarea, actividad o meta, se debe identificar los recursos humanos que intervinieron en su realización y dividir entre estos las unidades obtenidas como producto final

Indicadores de impacto

Este tipo de indicadores persigue dimensionar o cuantificar valores de tipo político y social; permite medir la cobertura que alcanza la prestación de un servicio, su repercusión en el grupo social al que se dirige, su incidencia o efecto producido en el entorno socio económico. Sirve también para cuantificar el grado de cumplimiento en el logro de los objetivos y prioridades nacionales y sectoriales en el contexto externo, e institucionales en el ámbito interno. (P. 85-87)

Los indicadores de gestión son herramientas utilizadas para determinar el desempeño de un proyecto o una organización. Los indicadores de gestión suelen establecerse por los líderes del proyecto u organización, y son posteriormente utilizados continuamente a lo largo de la vida empresarial, para evaluar el desempeño y los resultados.

2.9.2.2 Control Interno

(Blanco Luna, 2012)

En material de control interno se emitió en 1992 el informe COSO es denominar así, porque se trata de un trabajo que encomendaron: el instituto americano de

contadores públicos, la asociación americana de contabilidad, el instituto de auditores internos, el instituto de administración y contabilidad y el instituto de ejecutivo financiero.

El documento “Internal Control Integrated” emitidos por el COSO define el control interno, describe sus componentes y suministra un criterio con el cual los sistemas de información pueden ser evaluados. El documento ofrece una guía para informe al público del control interno y provee materiales que los gerentes, auditores y otros pueden utilizar para evaluar un sistema de control interno.

Objetivos

(Blanco Luna, 2012)

Cualquier entidad promulga una misión, estableciendo objetivos, y desea logros y estrategias para realizarlos. Los objetivos pueden ser una aspiración de la entidad como un todo, o ser un blanco de actividades específicas dentro de la entidad. Aun cuando muchos objetivos son específicos a una entidad particular algunos son ampliamente compartidos. (P. 95)

Componentes

(Yanel, 2012)

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados que se derivan de la forma como la administración maneja el negocio y están integrados a los procesos administrativos. Los componentes son:

- El ambiente de control
- Los procesos de valoración de riesgos de la entidad
- Los sistemas de información y comunicación
- Los procedimientos de control
- La supervisión y el seguimiento de los controles

- **Ambiente de Control**

El ambiente de control establece el tono de una organización, influyendo en la conciencia que la gente tiene sobre el control. Es el fundamento para el control interno efectivo, y provee disciplina y estructura.

El ambiente de control constituye la base de todos los demás componentes, ya que analiza los factores del entorno en que se desenvuelve la entidad.

- **Proceso de Valoración de Riesgos de la Entidad**

El proceso de valoración de riesgos de la entidad en su proceso para identificar y responder a los riesgos de negocio y los resultados que de ello se derivan. Para propósitos de la presentación de informes financieros, el proceso de valoración de riesgos de la entidad incluyen la manera como la administración identifica los riesgos importantes para la preparación de estados financieros que da origen a una presentación razonable, en todos los aspectos importantes de acuerdo con las políticas y procedimientos utilizados para la contabilidad y presentación de informes, estima su importancia, valora la probabilidad de su ocurrencia y decide las acciones consiguientes para la administración. Por ejemplo en el proceso de valoración de riesgos de la entidad puede direccionar la manera como la entidad considera la posibilidad de existencia de transacciones no registradas o identifica y analiza las estimaciones importantes registradas en los estados financieros también se relacionan con eventos o transacciones específicos.

Los riesgos importantes para la presentación confiable de informes financieros incluyen eventos y circunstancias externas e internas que pueden ocurrir o afectar la manera adversa la habilidad de una entidad para iniciar, registrar, procesar e informar datos financieros consistentes con las aseveraciones de la administración contenidas en estados financieros, una vez identificados los riesgos, la administración considera su importancia, la probabilidad de su ocurrencia y la manera como deben ser administrados. La administración puede iniciar planes, programas o acciones para direccionar riesgos específicos o puede decidir aceptar un riesgo a causa del costo o por otra consideración.

La identificación de los riesgos consiste en determinar los riesgos potenciales que presenta la entidad y que presentan gran relevancia para la consecución de los objetivos, logrando así identificar medidas para poder gestionarlos.

- **Sistemas de Información y Comunicación**

Un sistema de información consta de infraestructura, software, personal, procedimientos y datos. La infraestructura y el software estarán ausentes, o tendrán menor significado en los sistemas que son exclusiva o principalmente manuales muchos sistemas de información hacen uso extensivo de la tecnología de la información.

El sistema de información es importante para los objetivos de presentación de informes financieros, consta de los procedimientos y de los registros establecidos para iniciar, registrar, procesar e informar las transacciones de la entidad y para mantener la obligación de responder por los activos, pasivos y patrimonio neto relacionados. Las transacciones puedan ser iniciadas manual o automáticamente mediante procedimientos programados. Los registros incluyen la identificación y captura de información importante para las transacciones o eventos. El procedimiento incluye funciones tales como edición y validación, cálculo, medición, valuación, resumen y conciliación ya sea desarrolladas por procedimientos automáticos o manuales de acuerdo con ello un sistema de información comprende métodos y registros que:

Toda la información que ha sido recopilada deberá ser informada en la forma y plazo establecido, para que cada miembro de la entidad cumpla con los objetivos correspondientes.

- **Procedimientos de Control**

Los procedimientos de control son políticas y los procedimientos que ayudan asegurar que se lleva a cabo las directivas de la administración, por ejemplo, que se toman las acciones necesarias para direccionar los riesgos hacia el logro de los

objetivos de la entidad. Los procedimientos de control tienen diversos objetivos y se aplican en distintos niveles de la organización y funcionales.

Dentro de los procedimientos de control se encuentran las políticas y los procedimientos que rigen en la entidad, ayudan a controlar los riesgos relacionados con la consecución de objetivos de la empresa.

- **Supervisión y Seguimiento de los Controles**

La supervisión y el seguimiento de los controles es un proceso para valorar la calidad del desempeño del control interno en el tiempo. Implica valorar el diseño y la operación de los controles sobre una base oportuna y tomar las acciones correctivas necesarias. La supervisión y el seguimiento se realizan para asegurar que los controles continúen operando efectivamente. La supervisión y el seguimiento de los controles se logran mediante actividades de supervisión y seguimiento en tiempo real, evaluaciones separadas, o una combinación de dos.

Las actividades de supervisión y seguimiento en tiempo real se construyen en actividades recurrentes normales de una entidad e incluyen la administración regular y las actividades de supervisión a los administradores de ventas, compras, y producción a niveles de división y corporativo se encuentra frente a las operaciones y pueden cuestionar los informes que difieren importantemente de su conocimientos sobre las operaciones.

En muchas entidades, los auditores internos o el personal que desempeña funciones similares contribuyen a la supervisión y seguimiento de los controles de una entidad mediante evaluaciones separadas. Regularmente proveen información sobre el funcionamiento del control interno. (P. 198-205)

2.9.2.3 Flujograma

Definición

El diagrama de flujo o diagrama de actividades es la representación gráfica del algoritmo o proceso. Se utiliza en disciplinas como programación, economía, procesos industriales y psicología cognitiva.

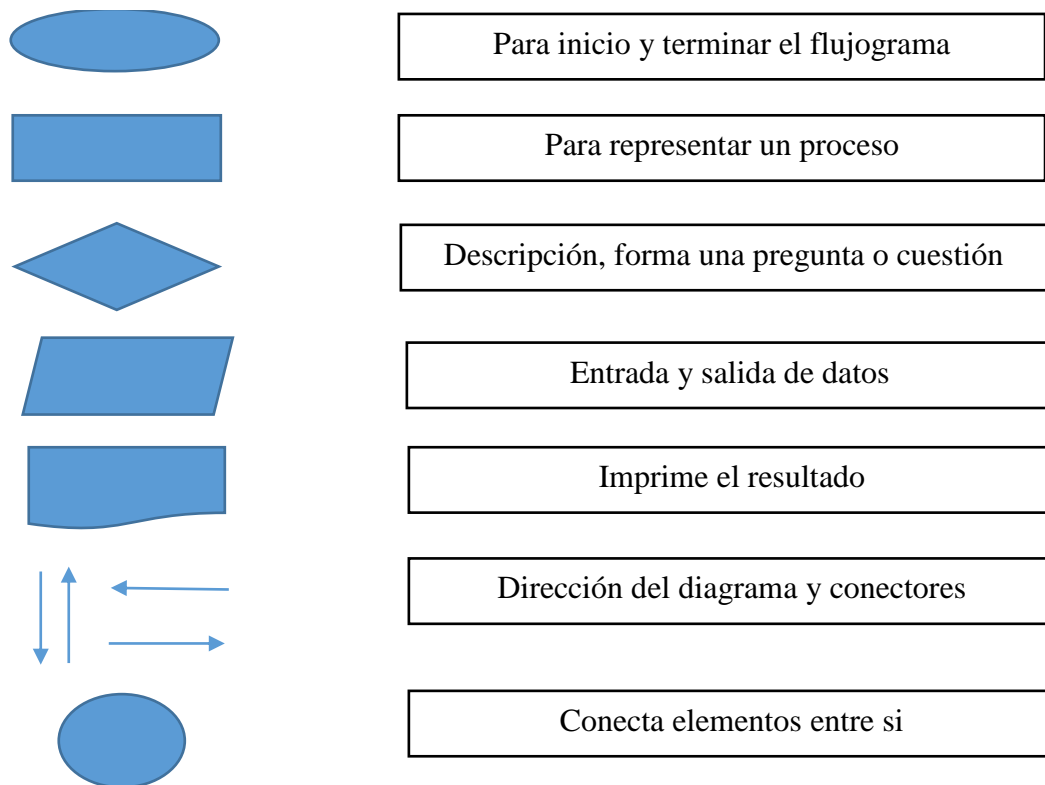
En Lenguaje Unificado de Modelado (UML), un diagrama de actividades representa los flujos de trabajo paso a paso de negocio y operacionales de los componentes en un sistema. Un diagrama de actividades muestra el flujo de control general.

En SysML el diagrama ha sido extendido para indicar flujos entre pasos que mueven elementos físicos (p. ej., gasolina) o energía (p. ej., presión). Los cambios adicionales permiten al diagrama soportar mejor flujos de comportamiento y datos continuos.

Estos diagramas utilizan símbolos con significados definidos que representan los pasos del algoritmo, y representan el flujo de ejecución mediante flechas que conectan los puntos de inicio y de fin del proceso.

Símbolos utilizados en la construcción de diagramas de flujos

Grafico 2: Símbolos utilizados en la construcción de diagramas de flujos



2.9.2.4 Informe COSO

Definición

(<http://www.gerencie.com/el-informe-coso.html>)

El informe es un manual de control interno que publica el Instituto de Auditores Internos de España en colaboración con la empresa de auditoría Coopers & Lybrand. En control interno lo último que ha habido es el informe COSO (Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), -comenta- que es denominado así, porque se trata de un trabajo que encomendó el Instituto Americano de Contadores Públicos, la Asociación Americana de Contabilidad, el Instituto de Auditores Internos que agrupa a alrededor de cincuenta mil miembros y opera en aproximadamente cincuenta países, el Instituto de Administración y

Contabilidad, y el Instituto de Ejecutivos Financieros. Ha sido hecho para uso de los consejos de administración de las empresas privadas.

(<https://prezi.com/mrt3f9cmh5gd/auditoria-coso/>)

Método de Auditoría COSO. Es una herramienta que existe para el proceso de auditoría interna el cual es resultado de un grupo de trabajo integrado por la comisión Treadway con el objetivo de definir un nuevo marco conceptual de control interno capaz de integrar las diversas definiciones y conceptos que se utilizan sobre este tema Método COSO En 1985 se formó la Comisión Nacional para Emisión de Informes Fraudulentos, conocida como la Treadway Commission, a fin de identificar las causas de la proliferación actual de emisión de informes fraudulentos.

Con el informe COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS), de 1992, se modificaron los principales conceptos del Control Interno dándole a este una mayor amplitud.

El Control Interno se define entonces como un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos.

Objetivos:

- Establecer una definición común de control interno que responda a las necesidades de las distintas partes.
- Facilitar un modelo en base al cual las empresas y otras entidades, cualquiera que sea su tamaño y naturaleza, pueden evaluar sus sistemas de control interno.

¿Qué se puede Obtener a través de COSO?

Proporciona un marco de referencia aplicable a cualquier organización, este proceso debe estar integrado con el negocio, de tal manera que ayude a conseguir los resultados esperados en materia de rentabilidad y rendimiento.

Trasmitir el concepto de que el esfuerzo involucra a toda la organización: Desde la Alta Dirección hasta el último empleado.

Ventajas de Coso

- Permite a la dirección de la empresa poseer una visión global del riesgo y accionar los planes para su correcta gestión.
- Posibilita la priorización de los objetivos, riesgos clave del negocio, y de los controles implantados, lo que permite su adecuada gestión. Toma de decisiones más segura, facilitando la asignación del capital.
- Alinea los objetivos del grupo con los objetivos de las diferentes unidades de negocio, así como los riesgos asumidos y los controles puestos en acción.
- Permite dar soporte a las actividades de planificación estratégica y control interno.
- Permite cumplir con los nuevos marcos regulatorios y demanda de nuevas prácticas de gobierno corporativo.
- Fomenta que la gestión de riesgos pase a formar parte de la cultura del grupo.

Importancia del COSO

A nivel organizacional, este documento destaca las necesidades de la alta dirección y el resto de la organización comprenda cabalmente la trascendencia del control interno, la indiferencia del mismo sobre los resultados de la gestión, el papel estratégico a conceder a la auditoría y especialmente la consideración del control como un proceso integrado a los procesos operativos de la empresa y no como un conjunto pesado, compuesto por mecanismos burocráticos.

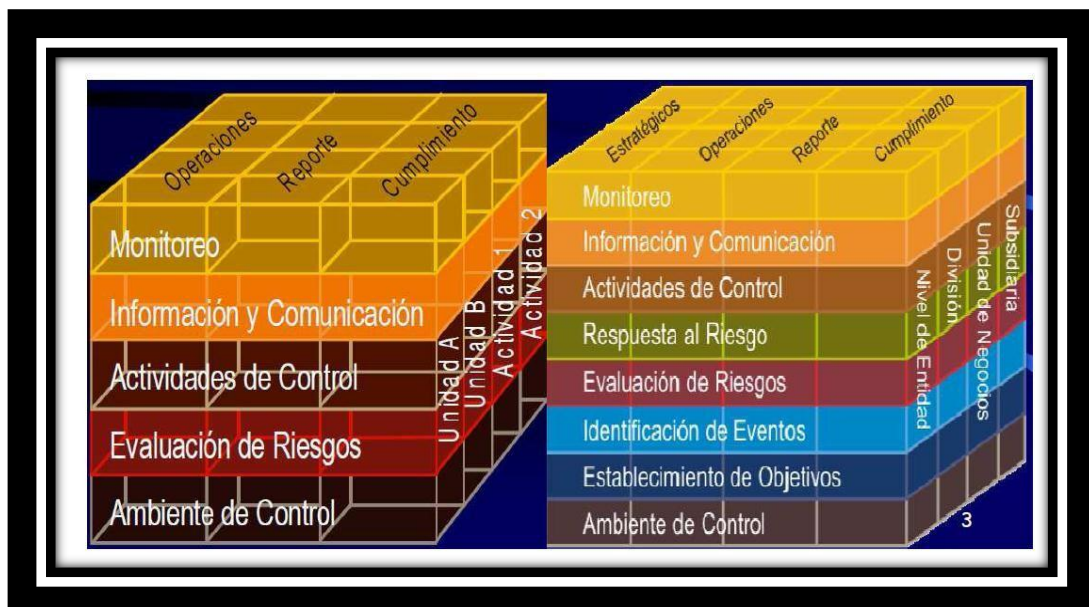
A nivel regulatorio o normativo, el informe COSO ha pretendido que cuando se plantee cualquier discusión o problema de control interno, tanto a nivel práctico de las empresas, como a nivel de auditoría interna o externa, o en los ámbitos académicos o

legislativo, los interlocutores tengan una referencia conceptual común, lo cual hasta ahora resultaba complejo, dada la multiplicidad de definiciones y conceptos divergentes que han existido sobre el control interno.

2.9.2.5 COSO I & II

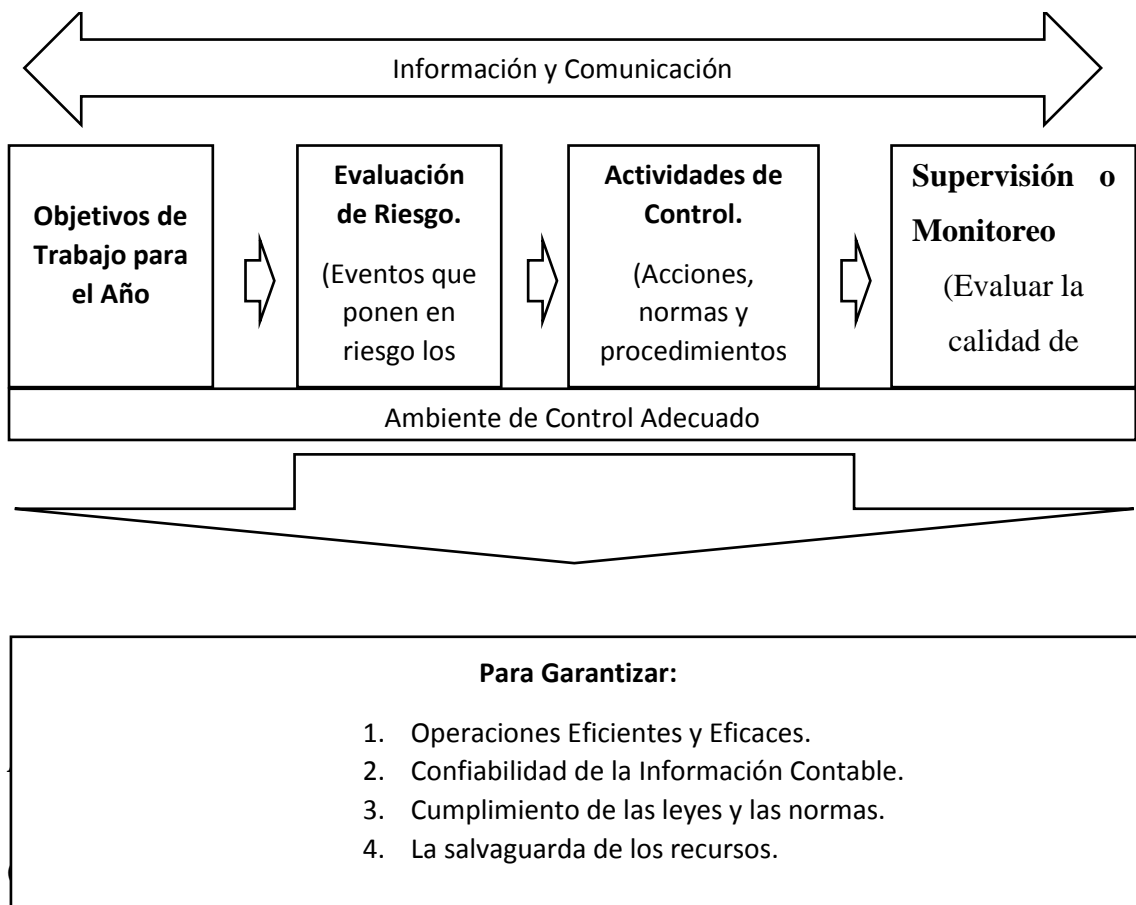
Existen 3 tipos de informe COSO. La versión de 1992 y la versión del 2004. Básicamente la versión del 2004 no es otra cosa que una ampliación del informe original, para dotar al control interno de un mayor enfoque hacia el Enterprise RISC Management, o gestión de riesgos.

Grafico 3: COSO I & II



2.9.2.6 Forma de Control

Grafico 4: Forma de Control



La auditoría de cumplimiento es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y el otro índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos que soportan legal, técnica, financiera y contable las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y dicho procedimiento está operado de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad. (P. 189)

La Auditoría de Cumplimiento es la encargada de revisar que se efectúe el cumplimiento de las normativas legales y procesos establecidos por la empresa para la mejora continua de producción establecida en las metas operacionales.

2.10 AUDITORÍA INTEGRAL

Definición

(Yanes Blanco Luna, Segunda edición 2012)

La Auditoría Integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura del control interno financiero, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre esos temas y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación. (P. 4)

La Auditoría Integral es un conjunto de procedimientos que nos ayuda a controlar y evaluar procesos correspondientes al sistema financiero, al cumplimiento de los procesos empresariales y al cumplimiento de las diferentes normativas internas, con el fin de garantizar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidas por la misma entidad.

2.10.1 Objetivos de la Auditoria Integral

(Juan Ramos Santillan Gonzáles, segunda edición 2002)

El objetivo de la Auditoría Integral consiste en apoyar a los miembros de la organización en el desempeño efectivo de sus actividades. Para ello la Auditoría Integral les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesorías e información concerniente a las actividades revisadas. Es objetivo también de la Auditoría Interna la promoción de un control efectivo a un costo razonable. (P. 7)

2.4.7.2 Faces de la Auditoría Integral

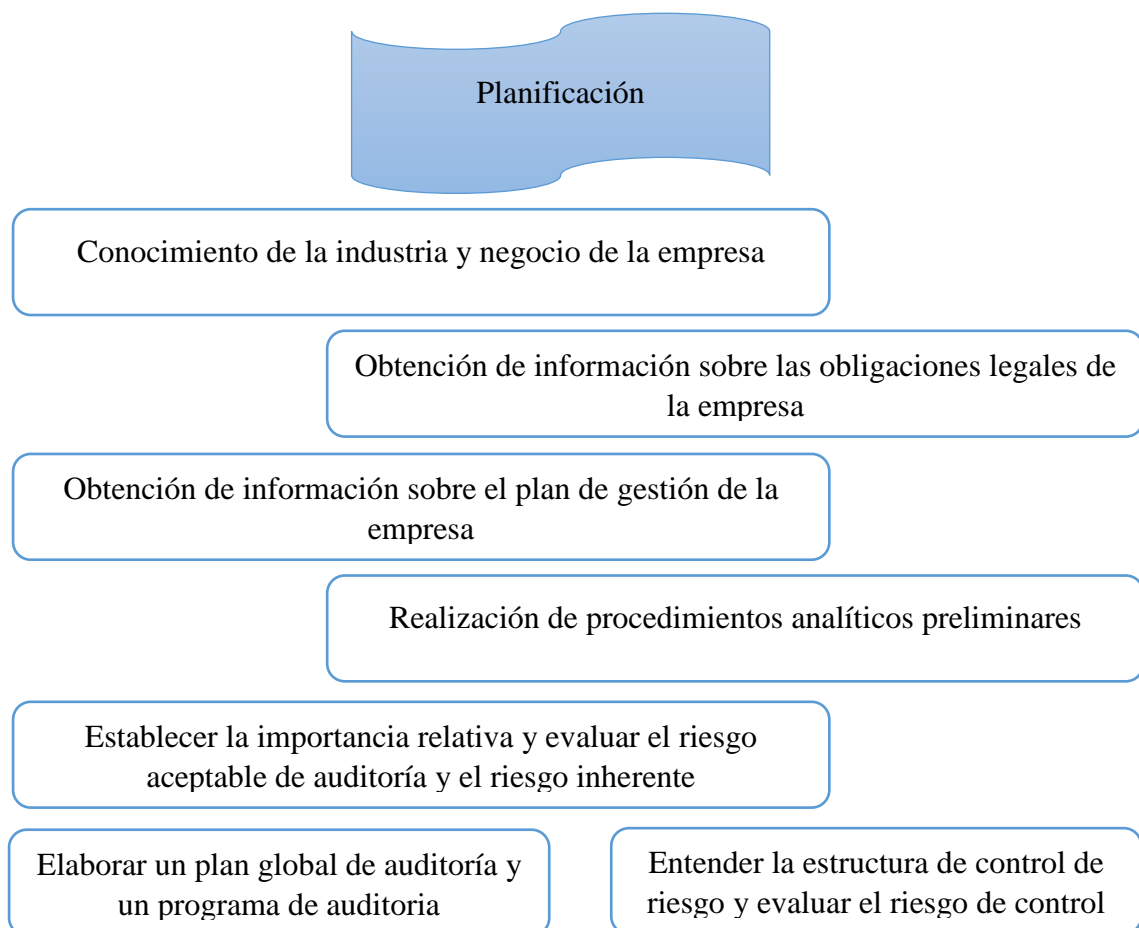
(Yanel Blanco Luna, 2012)

El proceso de auditoría integral descrito en el capítulo anterior, se puede agrupar de las diferentes fases.

FASE I: ETAPA PREVIA DE LA DEFINICIÓN DE LOS TÉRMINOS DEL TRABAJO

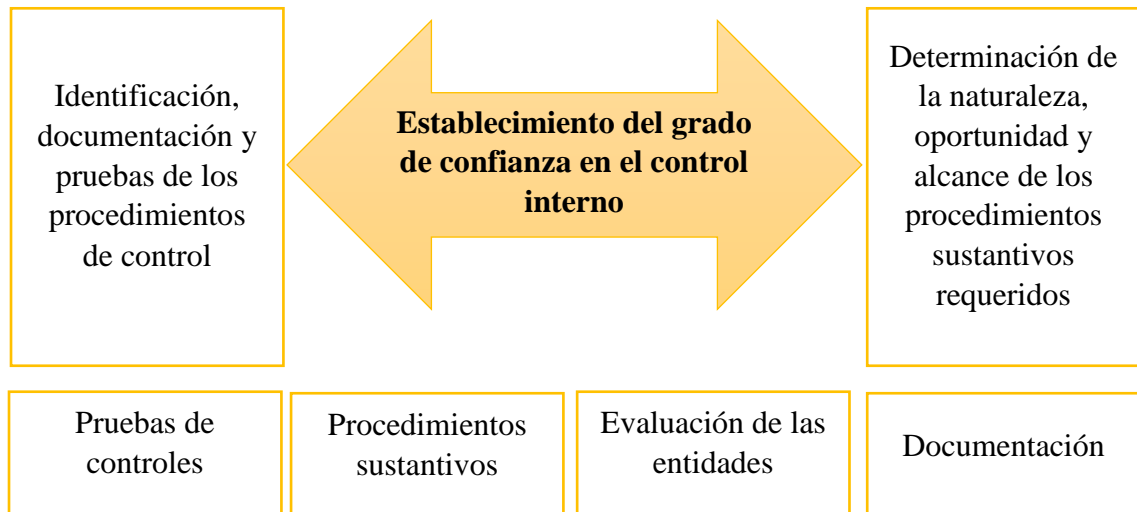
FASE II:

Grafico 5: Etapa previa de la definición de los términos del trabajo



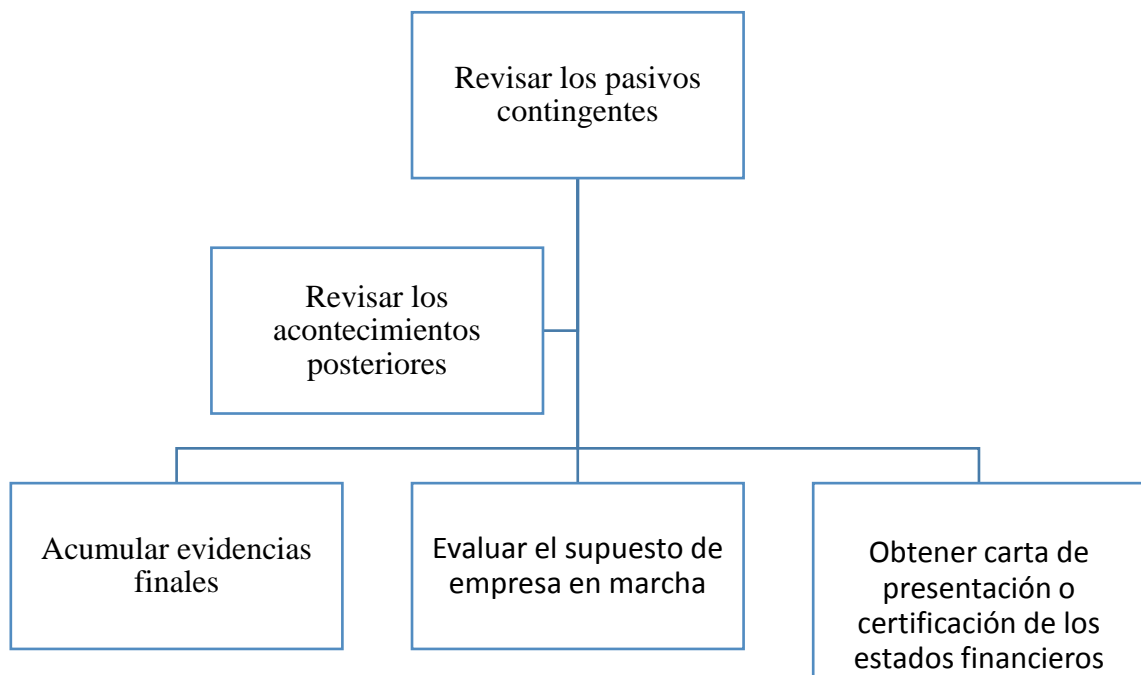
FASE III: PROCEDIMIENTOS DE LA AUDITORÍA EN RESPUESTA A LOS RIESGOS VALORADOS

Grafico 6: ASE III: Procedimientos de la auditoría en respuesta a los riesgos valorados



FASE IV: FASE FINAL DE LA AUDITORÍA

Grafico 7: Fase final de la auditoría



- Revisar los estados financieros y verificar que las cifras finales concuerden con ellos

- Construir los indicadores esenciales para evaluar el desempeño de la administración en el cumplimiento de los objetivos y metas

- Emitir el informe de auditoría integral

- Discusión del informe final con la administración o comité de auditoría

FASE V: CONTROL DE CALIDAD DE LOS SERVICIOS. (p. 34-35)

Etapas previas a la contratación

Antes de aceptar el trabajo, el auditor deberá obtener un conocimiento preliminar de la industria y de los dueños, administración y operaciones de la entidad que va a ser auditada, y consideraría si puede obtenerse un nivel de conocimiento de la actividad del cliente adecuado para desarrollar la auditoría.

Después de la aceptación del trabajo, se obtendría información adicional y más detallada. Al grado que sea factible, el auditor obtendría el conocimiento requerido al principio del trabajo. Al avanzar la auditoría, esa información sería evaluada y actualizada y se obtendría más información. (P. 35-36)

Normas de auditoría generalmente aceptadas

(<http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/Nota%20de%20Clase%2021%20NAGA%C2%B4s.pdf>)

Las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantizan la calidad del trabajo profesional del auditor.

Clasificación de las NAGAS

Normas generales o personales

- Entrenamiento y capacitación profesional
- Independencia
- Cuidado o esmero profesional

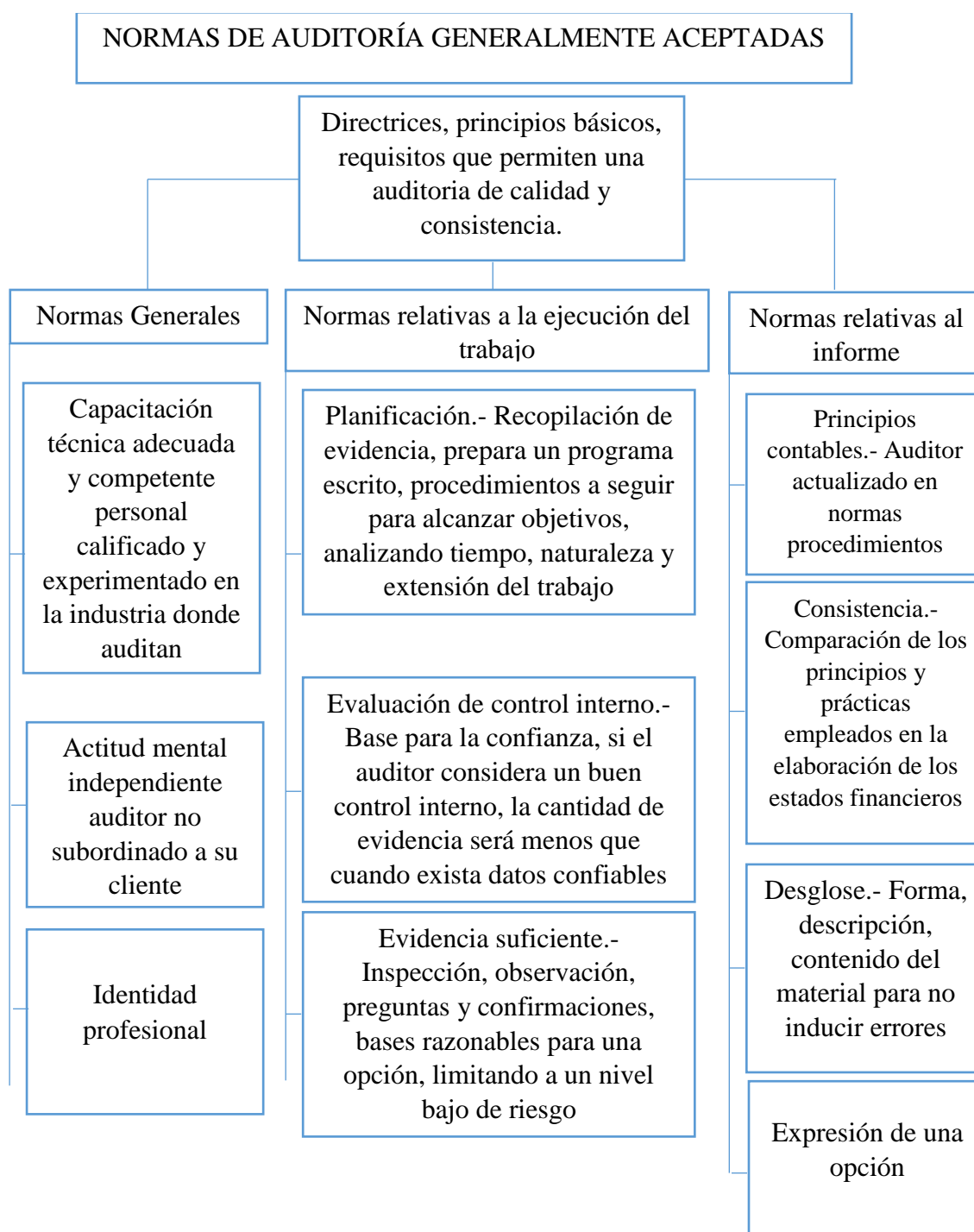
Normas de ejecución de trabajo

- Planeamiento y supervisión
- Estudio y evaluación del control interno
- Evidencia suficiente y competente

Normas de preparación del informe

- Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados
- Consistencia
- Revelación suficiente
- Opinión del auditor

Grafico 8: Normas de auditoría generalmente aceptadas



2.11 RIESGO

Definición

(De la Peña Gutiérrez 2009)

El riesgo que resulta de que los estados contables contengan errores u omisiones significativas en su conjunto, no detectados o evitados por los sistemas de control de la entidad ni por el propio proceso de auditoría. En definitiva, el riesgo de emitir un informe de auditoría inadecuado. (P. 42)

El riesgo es considerado en términos de auditoría como la posibilidad de que al momento de realizar el proceso de auditoría pueda existir algún tipo de error u omisión que se puede presentar en las diferentes etapas de la auditoría, para evitar los riesgos de en dichos procesos efectuados.

Composición del Riesgo de Auditoría

(De la Peña Gutiérrez 2009)

El riesgo global de auditoría cabe descomponerlos en:

- **Riesgo Inherente**

Es el riesgo de que ocurran errores significativos en la información contable, independientemente de la existencia de los sistemas de control. Este tipo de riesgo depende de:

- Del tipo de negocio
- De su medio ambiente
- Del tipo de transacción

El riesgo inherente afecta a la extensión del trabajo de auditoría, por ello a mayor riesgo inherente deberá existir una mayor cantidad de pruebas para satisfacerse determinadas afirmaciones, transacciones o acontecimientos afectados por el riesgo.

- **Riesgo de Control**

Es el riesgo de que el sistema de control interno del cliente no prevenga, detecte o corrija dichos errores. Este tipo de riesgo se evalúa mediante el conocimiento y comprobación, a través de pruebas de cumplimiento, del sistema de control interno.

- **Riesgo de no Detección**

Es el riesgo de que un error u omisión significativa existen no sea detectado, por último, por el propio proceso de auditoría. El nivel de riesgo de no detección está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría debido a:

- La ineficacia de los procedimientos de auditoría aplicados.
- La inadecuada aplicación de dichos procedimientos.
- Al deficiente alcance y oportunidad de los procedimientos seleccionados.
- A la inapropiada interpretación del resultado de los procedimientos.

El riesgo de auditoría se determina a partir de la siguiente formula:

$$\mathbf{RA = RI \times RC \times RD}$$

Siendo:

RA: Riesgo de Auditoría

RI: Riesgo Inherente

RC: Riesgo de Control

RD: Riesgo de Detección

Es decir, el Riesgo de Auditoría es el producto de los tres riesgos descritos. (P. 43-44)

Pruebas de auditoría

(De la Peña Gutiérrez 2009)

El informe de auditoría debe estar soportado por la evidencia obtenida a través de las pruebas o procedimientos de auditoría. Las pruebas de Auditoría se pueden clasificar según dos criterios:

- Según la finalidad de la prueba
- Según la naturaleza de la prueba

Pruebas de auditoría sobre su finalidad

Las pruebas de auditoría se clasifican en:

- **Pruebas de Cumplimiento**

Son el instrumento mediante el cual el auditor evalúa el sistema de control interno de la entidad auditada. Estas pruebas están encaminadas a comprobar:

- La existencia del control interno
- La eficiencia el mismo
- Su continuidad durante todo el período

- **Pruebas Sustantivas**

Tienen como objetivo comprobar la validez de los saldos que presentan las cuentas incluidas en los estados financieros. A su vez, esta prueba se subdivide en:

- **Pruebas Sobre Las Transacciones**

Tiene por objetivo comprobar:

- La existencia de los distintos elementos patrimoniales

- El encarecimiento de las transacciones
- El registro integro de todas las transacciones
- La correcta valoración de los distintos elementos patrimoniales
- La correcta medición y periodificación y exposición de todas las transacciones y acuerdos con los PCGA.

- **Pruebas Sobre los SalDOS Finales**

Tiene por objeto comprobar la razonabilidad de los saldos de la cuenta que integran las cuentas anuales.

2.12 Hallazgos

(Alvin & Randal, 2007)

Se lo emplea para referirse a cualquier situación deficiente y relevante que se determine por medio de la aplicación de los diferentes procedimientos de auditoría, debiendo ser estructurado de acuerdo a sus atributos (condición, criterio, causa, efecto) y obviamente según el interés para la organización auditada. El desarrollo de los hallazgos constituye una labor importante en el proceso de obtención de evidencia para respaldar el informe de auditoría integral.

2.12.1 Atributos del hallazgo

(Mantilla 2009)

Los atributos o componentes básicos de un hallazgo son: la condición, el criterio, la causa y el efecto.

1. Condición: Se representa a través de la situación encontrada en el momento de ejecutar el proceso de auditoría. La condición refleja el grado en que se están logrando o no los criterios. En la condición no se identifica el hallazgo: solamente se describe la forma como se están haciendo realmente las cosas o si se están haciendo bien, regular o mal.

2. Criterio: Está dado por las normas o instrumentos con que el auditor mide o evalúa la condición hallada. Entre los criterios más usados están las leyes, los reglamentos, los objetivos, las políticas, el sentido común, la experiencia del auditor y las opiniones independientes de expertos. El criterio indica cómo se deben hacer las cosas.

3. Causa: Es el origen de las condiciones halladas durante el desarrollo de la auditoría; o los motivos por los cuales no se han cumplido los objetivos establecidos por la administración.

4. Efecto: Es esencialmente la diferencia entre la condición y el criterio. Se cuantifica en dinero o en otra unidad de medida para persuadir a la gerencia de la necesidad de tomar correctivos inmediatos o a corto plazo dirigidos a disminuir los desfases entre la condición y el criterio, o, por lo menos, el impacto de los mismos.

5. Conclusiones: Son los juicios que emite el auditor y que se basan en los hallazgos; surgen luego de evaluar los correspondientes atributos y los comentarios de la entidad. Las conclusiones no deben presentarse como un listado de problemas; más bien como evidencias suficientes para que la gerencia vea la necesidad de apresurarse a tomar las medidas correctivas con la debida oportunidad. Se debe utilizar un enfoque que cause impacto en la gerencia; para ello se acostumbra a resumir los problemas haciendo énfasis en aspectos económicos, cuantificándolos y mostrando las posibles consecuencias.

6. Recomendaciones: Son las sugerencias del auditor sobre los distintos problemas identificados para que sean corregidos oportunamente, para asegurar una gestión de éxito. Las recomendaciones deben reflejar el conocimiento y experiencia del auditor sobre la materia en términos de lo que debe hacerse para que la gerencia se sienta suficientemente asesorada en la toma de decisiones.

Requisitos:

(Maldonado, 2011)

Para que los hallazgos sean relevantes y útiles deben reunir los siguientes requisitos:

1. Que sean objetivos, es decir, que no obedezcan a precisiones de alguna naturaleza que pueda debilitar su real importancia para efectos de auditoría.
2. Que se basen en hechos o evidencias concretas debidamente registradas en los papeles de trabajo.
3. Su importancia relativa debe merecer la comunicación correspondiente a la dirección de la organización.
4. Que sean convincentes para asegurar la debida receptividad de la gerencia.

2.13 IDEAS A DEFENDER

La auditoría integral realizada a la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta”, permitirá la verificación de la calidad y razonabilidad de la gestión administrativo financiera, la eficiencia de los procesos y el cumplimiento de la normativa vigente, en el período 2015.

2.14 VARIABLES**2.14.1 Variable Independiente**

Auditoría Integral

2.14.2 Variable Dependiente

Mejorar los procesos de Gestión Administrativa, analizar la razonabilidad de los Estados Financieros y verificar la aplicación de la normativa vigente tanto interna como externa.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

En la presente investigación se utilizara métodos de investigación como; cuantitativa, cualitativa, descriptiva y exploratorio.

3.1.1 Investigación Cuantitativa

Este método de investigación se lo realiza ya que por su magnitud se lo puede controlar en forma numérica ya sea en términos porcentuales o en números de socios lo que facilitara su control al momento de la investigación.

3.1.2 Investigación Cualitativa

Esta metodología se la aplica ya que se ha considerado problemas sociales que implica demoras de los procesos realizados en dicha cooperativa tanto a nivel interna como externa.

3.1.3 Investigación Descriptiva

Esta investigación es de suma importancia ya que detalla las características más destacadas de los problemas encontrados anteriormente en la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015.

3.1.4 Investigación Exploratoria

La investigación exploratoria se la realiza en el momento que exista desconocimiento de alguna etapa de los problemas anteriormente planteados ya sea en la implementación de las nuevas normativas que se deben aplicar en el momento de elaborar los diferentes procedimientos.

3.1.5 Investigación Correlacional

En este tipo de investigación se persigue fundamentalmente determinar el grado en el cual las variaciones en uno o varios factores son concomitantes con la variación en otro u otros factores. La existencia y fuerza de esta covariación normalmente se determina estadísticamente por medio de coeficientes de correlación. Es conveniente tener en cuenta que esta covariación no significa que entre los valores existan relaciones de causalidad, pues éstas se determinan por otros criterios que, además de la covariación, hay que tener en cuenta.

3.1.6 Investigación explicativa

Investigación explicativa: es aquella que tiene relación causal; no sólo persigue describir o acercarse a un problema, sino que intenta encontrar las causas del mismo. Existen diseños experimentales y no experimentales. Desde un punto de vista estructural reconocemos cuatro elementos presentes en toda investigación: sujeto, objeto, medio y fin. Se entiende por sujeto el que desarrolla la actividad, el investigador; Por objeto, lo que se indaga, esto es, la materia o el tema; Por medio, lo que se requiere para llevar a cabo la actividad, es decir, el conjunto de métodos y técnicas adecuados; Por fin, lo que se persigue, los propósitos de la actividad de búsqueda, que radica en la solución de una problemática detectada.

3.2 RESULTADOS

Luego de haber aplicado las encuestas a los colaboradores del GADM CS, se procede a tabular los resultados obtenidos:

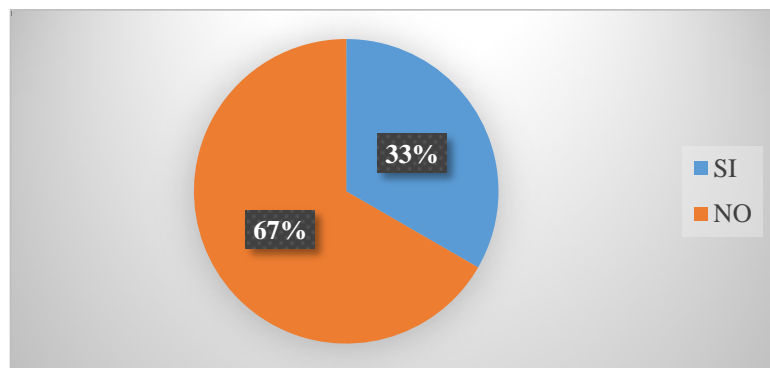
Tabulación de las encuestas realizadas a la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta”

1. ¿Considera que la infraestructura que posee la Cooperativa es la adecuada?

Tabla 2 : Infraestructura

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	5	33%
NO	10	67%
TOTAL	15	100%

Grafico 9: Infraestructura



Fuente. Tabla N° 1

Realizado por: Walter Caminos

Análisis

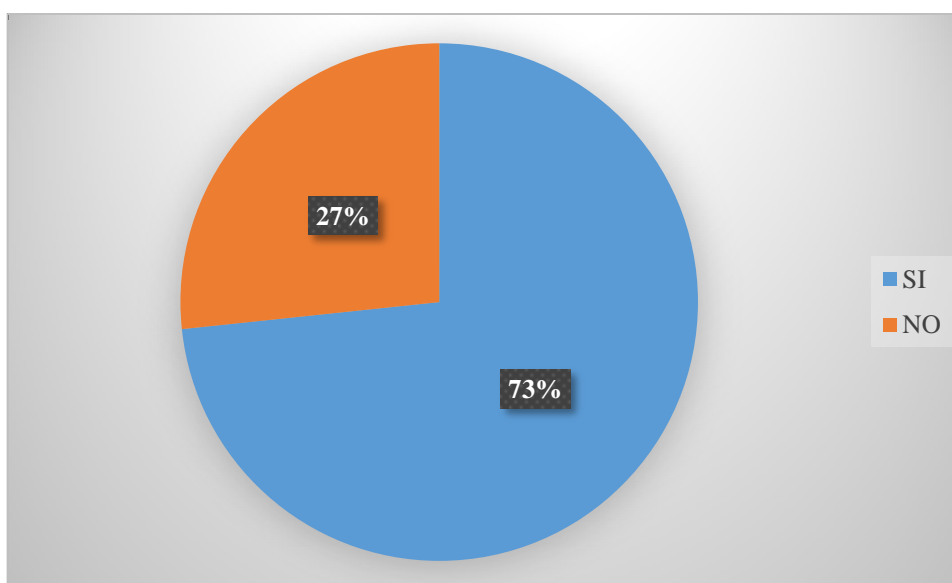
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 67% de los trabajadores encuestados consideran que la cooperativa no cuenta con una infraestructura adecuada lo cual dificulta la archivación de los documentos necesarios para el funcionamiento de los procesos mientras que el 33% piensan que la infraestructura es la adecuada ya que los procesos no son tan difíciles y no necesitan mayor infraestructura.

2. ¿Considera que los horarios de atención a los socios son los más accesibles?

Tabla 3:Horarios de Atención

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	11	73%
NO	4	27%
TOTAL	6	100%

Grafico 10 : Horarios de Atención



Fuente. Tabla N° 2

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

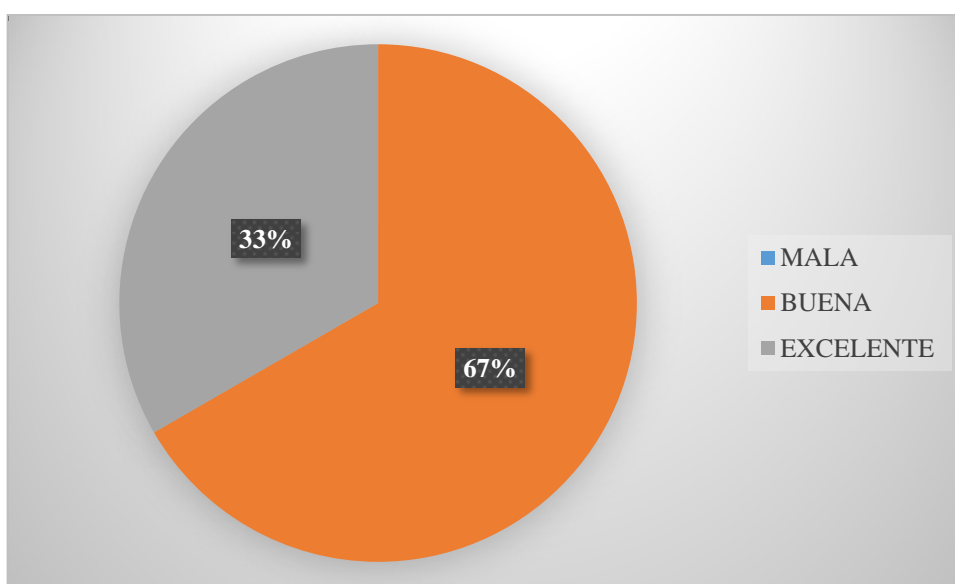
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 73% de los trabajadores encuestados consideran que los horarios de atención al cliente son los adecuados mientras que el 27% de los trabajadores encuestados piensan que los horarios de atención no son los adecuados ya que no permiten la total atención a los socios ocasionando dificultades en el momento de cobro de aportaciones.

3. La atención y el desempeño de los encargados legales de la cooperativa es:

Tabla 4 : Desempeño de los Funcionarios Legales

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
MALA		0%
BUENA	10	33%
EXCELENTE	5	67%
TOTAL	15	100%

Grafico 11 : Desempeño de los Funcionarios Legales



Fuente. Tabla N° 3

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

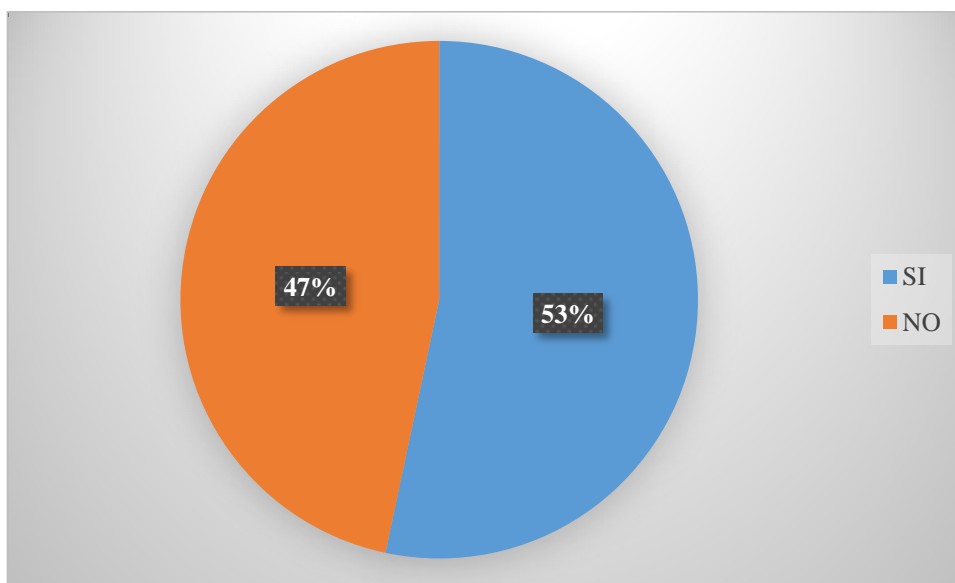
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 33% de los trabajadores encuestados consideran que el desempeño de los funcionarios legales es excelentes mientras que el 33% de los trabajadores encuestados consideran que el desempeño de los funcionarios legales es bueno estableciendo un grado de confiabilidad de parte de los socios los cuales confían el buen manejo de la cooperativa.

4. ¿Conoce usted si la Cooperativa tiene definido una Estructura Organizacional?

Tabla 5 : Estructura Organizacional

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	8	53%
NO	7	47%
TOTAL	15	100%

Grafico 12 : Estructura Organizacional



Fuente. Tabla N° 4
Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

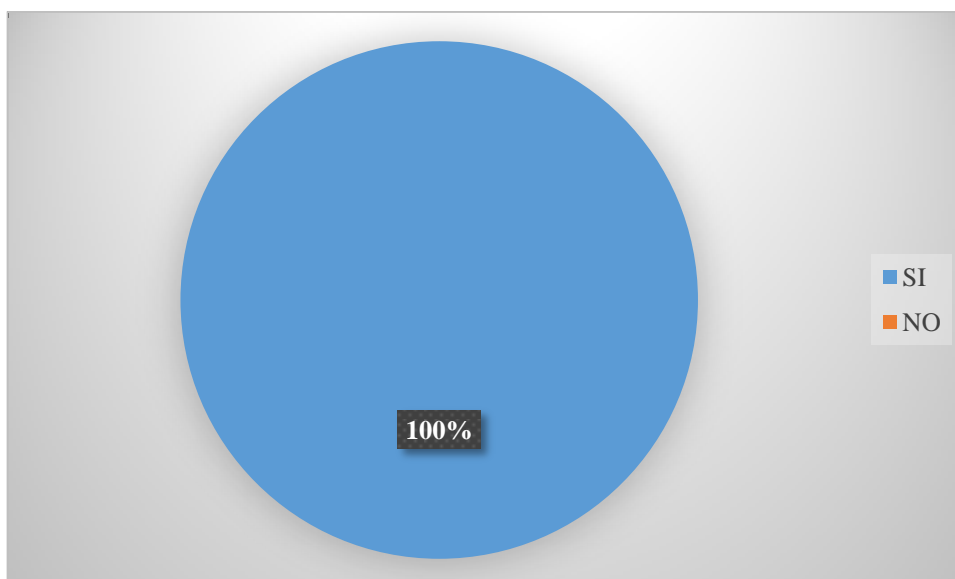
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 53% de los trabajadores encuestados consideran que la cooperativa cuenta con una estructura organizacional solida mientras que el 47% considera que la estructura organizacional no es la adecuada o contiene falencias.

5. ¿Cree usted que la realización de un análisis de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, puede contribuir a mejorar la gestión interna?

Tabla 6 : Análisis FODA

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	15	100%
NO		0%
TOTAL	15	100%

Grafico 13 : Análisis FODA



Fuente. Tabla N° 5

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

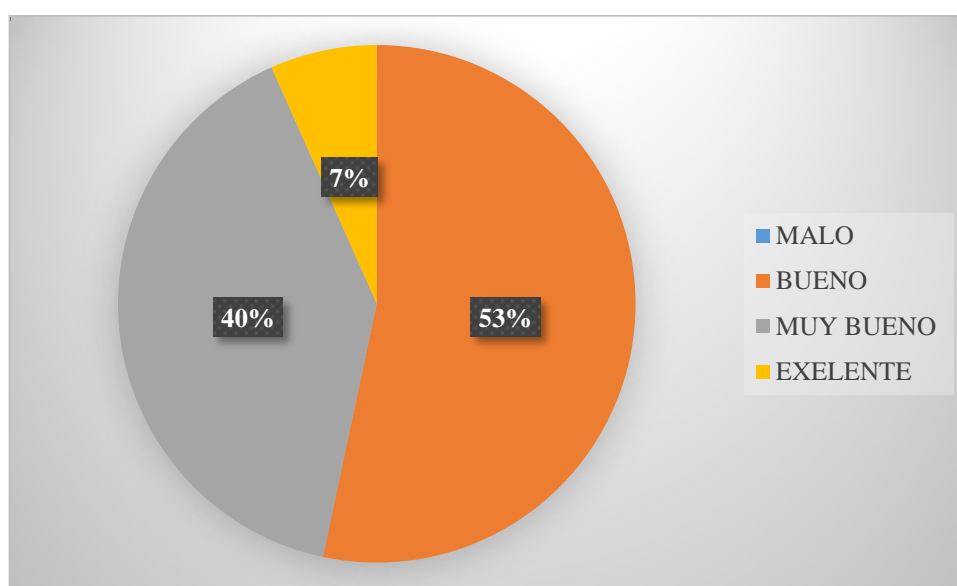
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 100% de los trabajadores encuestados consideran que un análisis es de mucha utilidad para una correcta toma de decisiones y ayudara al control de los procesos que realiza la cooperativa con el fin de realizar sus actividades cotidianas.

6. ¿La atención y el desempeño del Gerente usted la califica como?

Tabla 7 : Gerencia

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
MALO		0%
BUENO	8	53%
MUY BUENO	6	40%
EXELENTE	1	7%
TOTAL	15	100%

Grafico 14 : Gerencia



Fuente. Tabla N° 6

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

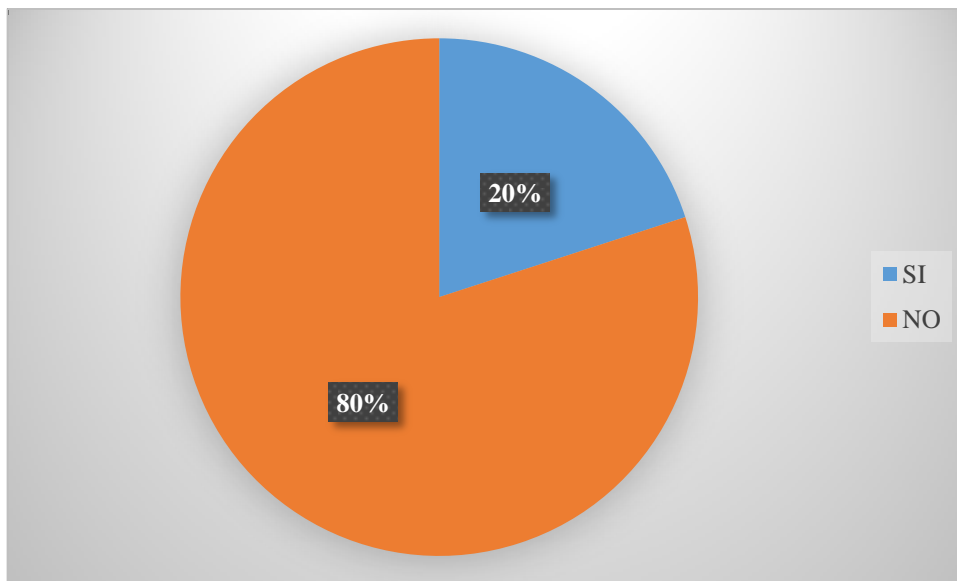
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 7% de los trabajadores encuestados consideran que la atención del gerente es excelente, el 40% considera que la atención del gerente es muy buena y el 53% considera que la atención del gerente es buena ya que por el conocimiento de los diferentes empleados de la cooperativa el gerente tiene muchas actitudes que ayudan al buen desempeño de la cooperativa mientras que también por diferentes ocupaciones existen retrasos en las diferentes funciones que solo le corresponde al puesto de gerente.

7. ¿Mantiene usted conocimiento acerca de la Auditoria Integral?

Tabla 8 Conocimiento de la Auditoria Integral

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	3	20%
NO	12	80%
TOTAL	15	100%

Grafico 15 : Conocimiento de la Auditoria Integral



Fuente. Tabla N° 7
Realizado por: Walter Caminos

Analisis:

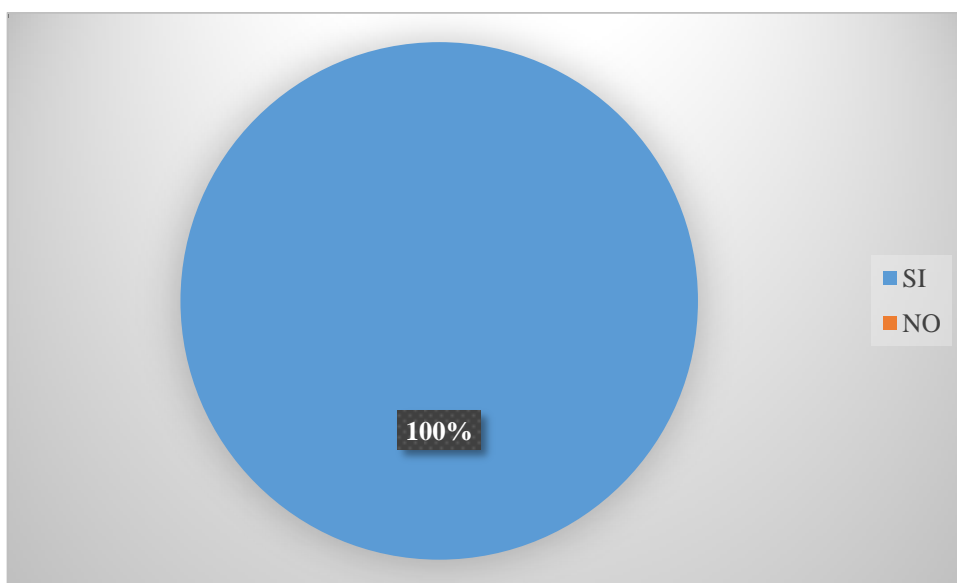
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 20% de los trabajadores encuestados consideran que si tiene conocimiento de la práctica de Auditoria Integral lo que facilito el trabajo de investigación mientras que el 80% de las personas encuestadas no tienen conocimiento de la Auditoria Integral ocasionando que exista inconvenientes al momento de aplicar los procesos establecidos y demora de la solicitud de la información.

8. ¿Cree usted que la aplicación de indicadores permitirá evaluar el cumplimiento de los objetivos?

Tabla 9 : Indicadores

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	15	100%
NO		0%
TOTAL	15	100%

Grafico 16 : Indicadores



Fuente. Tabla N° 8

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

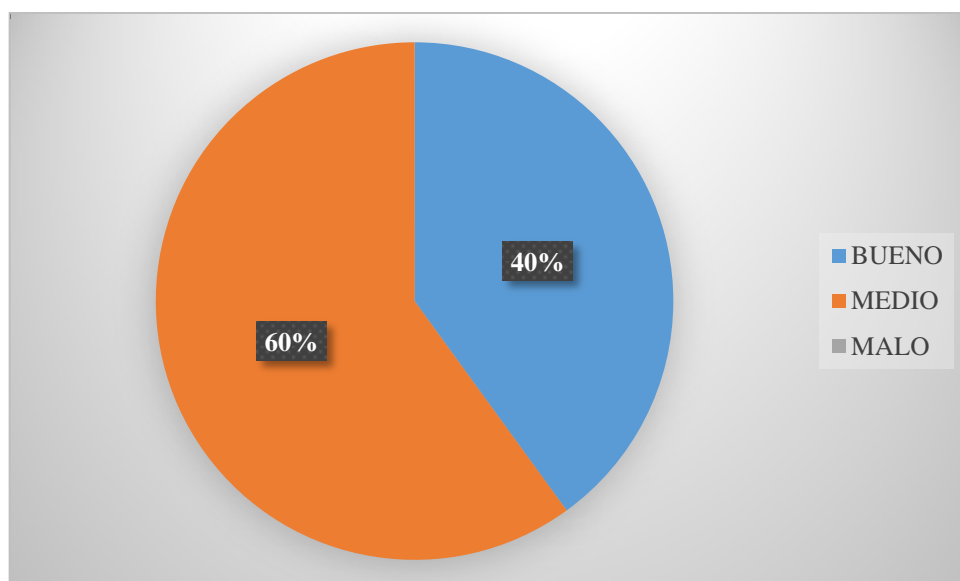
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 100% de los trabajadores encuestados consideran que los indicadores son una herramienta de suma utilidad que permitirá mejorar los procedimientos de la cooperativa causando mejora continua en el manejo de la misma.

9. ¿Cómo calificaría usted el ambiente laboral en la cooperativa?

Tabla 10 : Ambiente Laboral

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
BUENO	6	40%
MEDIO	9	60%
MALO		0%
TOTAL	15	100%

Grafico 17 : Ambiente Laboral



Fuente. Tabla N° 9

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

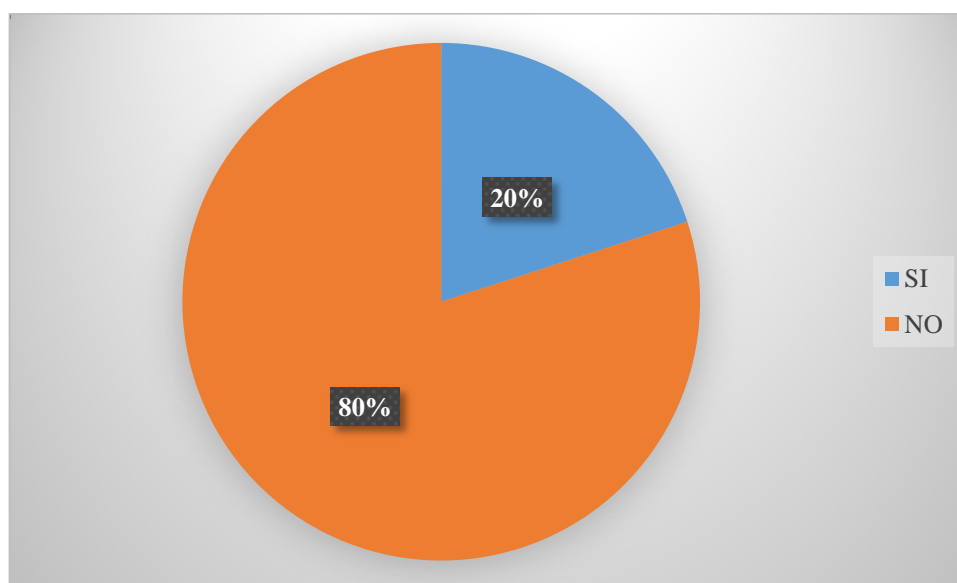
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 40% de los trabajadores encuestados consideran que el ambiente laboral que existe en cada departamento es bueno ya que tienen una buena relación entre compañeros que laboran en las diferentes áreas tanto financieras como los procesos que realizan con el fin de alcanzar los objetivos mientras que el 60% de los trabajadores encuestados dicen el ambiente de trabajo es medio ya que no existen integraciones de personal lo cual dificulta el trabajo en equipo.

10. ¿Dentro de la cooperativa existe la aplicación de manuales de funciones?

Tabla 11 : Manuales de Funciones

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	3	20%
NO	12	60%
TOTAL	15	100%

Grafico 18 : Manuales de Funciones



Fuente. Tabla N° 10

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

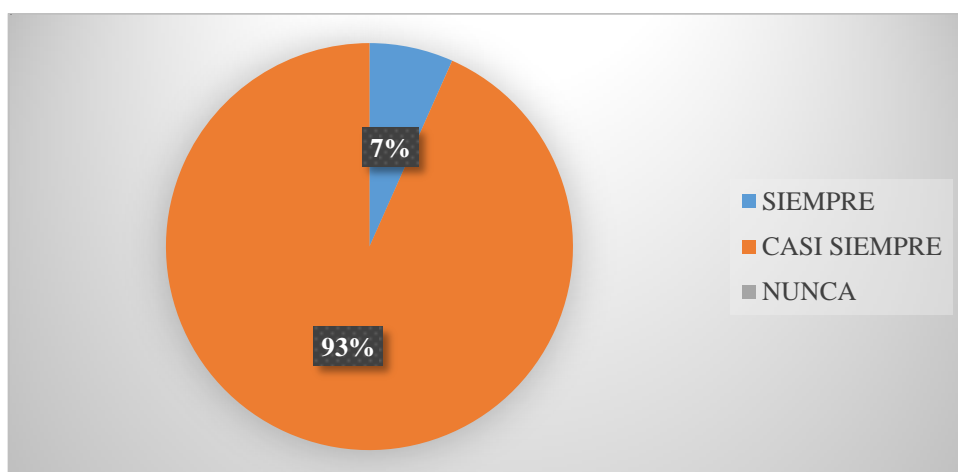
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 80% de los trabajadores encuestados coinciden que no existe la aplicación de un manual de funciones que identifique las actividades de los diferentes funcionarios ocasionando que exista desconocimiento de las actividades que debe realizar cada empleado, mediante ello surge confusiones y cruce de actividades relacionadas con la cooperativa mientras que el 20% de los trabajadores encuestados dicen que si se aplica manuales de funciones lo cual facilita las actividades de los funcionarios.

11. ¿Recibe de forma oportuna la información para poder desempeñar las funciones encomendadas?

Tabla 12 : Información Oportuna

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SIEMPRE	1	7%
CASI SIEMPRE	14	93%
NUNCA		0%
TOTAL	6	100%

Grafico 19 : Información Oportuna



Fuente. Tabla N° 11

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

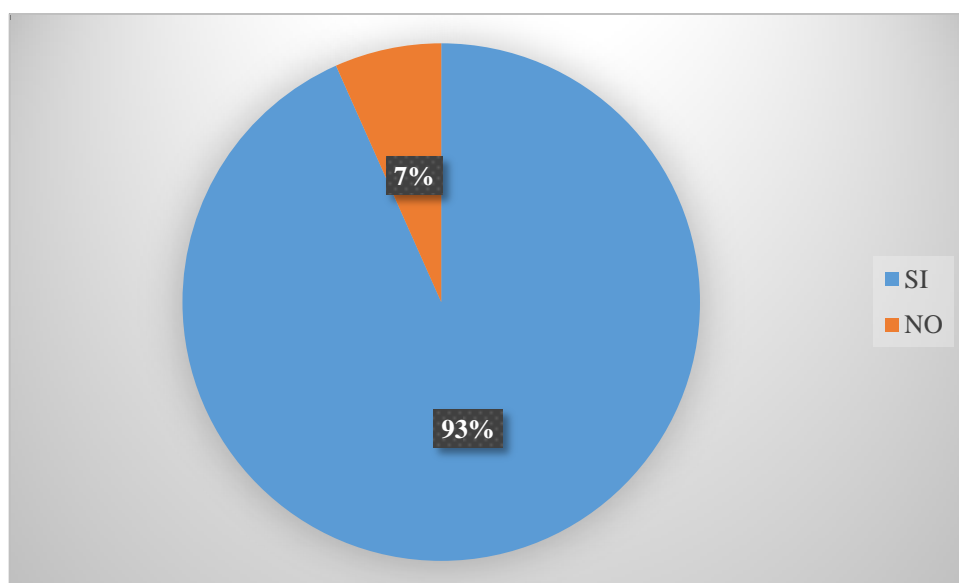
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 7% de los trabajadores encuestados consideran que la información solicitada para los diferentes procesos son entregados de forma oportuna facilitando todos los procesos y agilitando los trámites necesarios para en funcionamiento de la cooperativa mientras que el 93% de los trabajadores encuestados consideran que la información no siempre es rápida y oportuna ocasionando trabas y estancamiento en los procesos que se deben realizar para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

12. ¿La cooperativa cuenta con una planificación estratégica?

Tabla 13 : Planificación Estratégica

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	14	93%
NO	1	7%
TOTAL	15	100%

Grafico 20: Planificación Estratégica



Fuente. Tabla N° 12

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

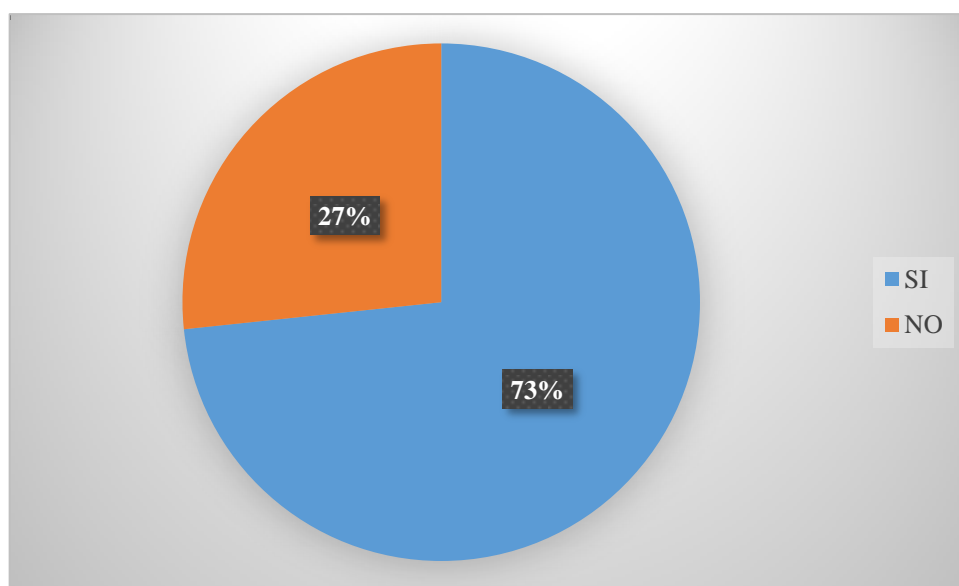
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 93% de los trabajadores encuestados tiene conocimiento de la existencia de un plan estratégico el cual es de suma importancia y ayuda a seguir un proceso metodológico lo cual ayudara al cumplimiento de procesos establecidos por la cooperativa mientras que el 7% de los trabajadores encuestados no tienen conocimiento de que exista una planificación adecuada lo cual causa problemas al momento de respetar la planificación de la cooperativa

13. ¿La cooperativa cuenta con manuales, reglamentos, políticas y procedimientos?

Tabla 14 : Manuales, Políticas y Procedimientos

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	11	73%
NO	4	27%
TOTAL	15	100%

Grafico 21 Manuales, Políticas y Procedimientos



Fuente. Tabla N° 13

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

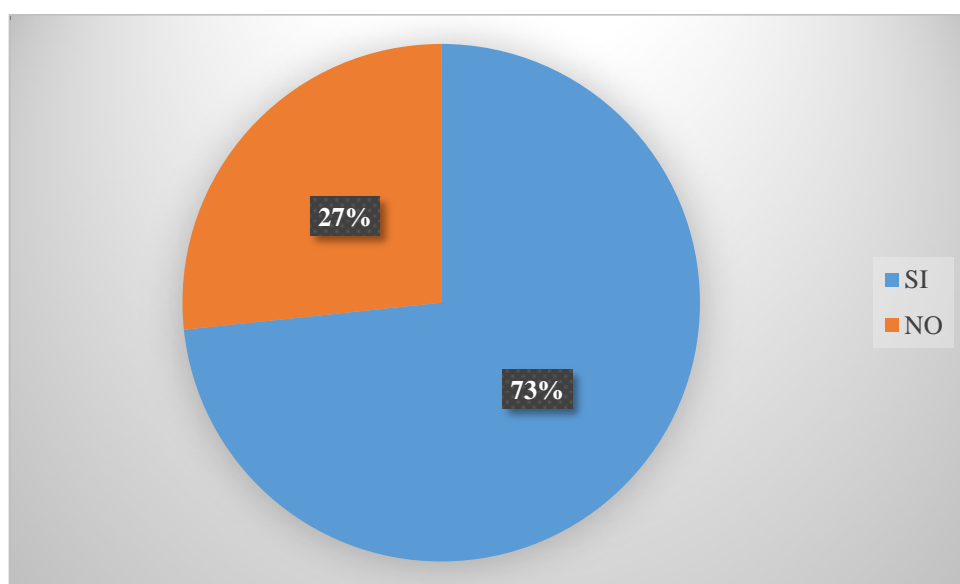
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 73% de los trabajadores encuestados saben de la existencia de manuales ayudan al mejoramiento continuo de las actividades de la cooperativa mientras que el 27% de los trabajadores encuestados no tienen el conocimiento que los manuales ayudan al desempeño de la cooperativa.

14. ¿Posee un sistema contable que ayude a la toma de decisiones?

Tabla 15 : Sistema Contable

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	11	73%
NO	4	27%
TOTAL	6	100%

Grafico 22 : Sistema Contable



Fuente. Tabla N° 14

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

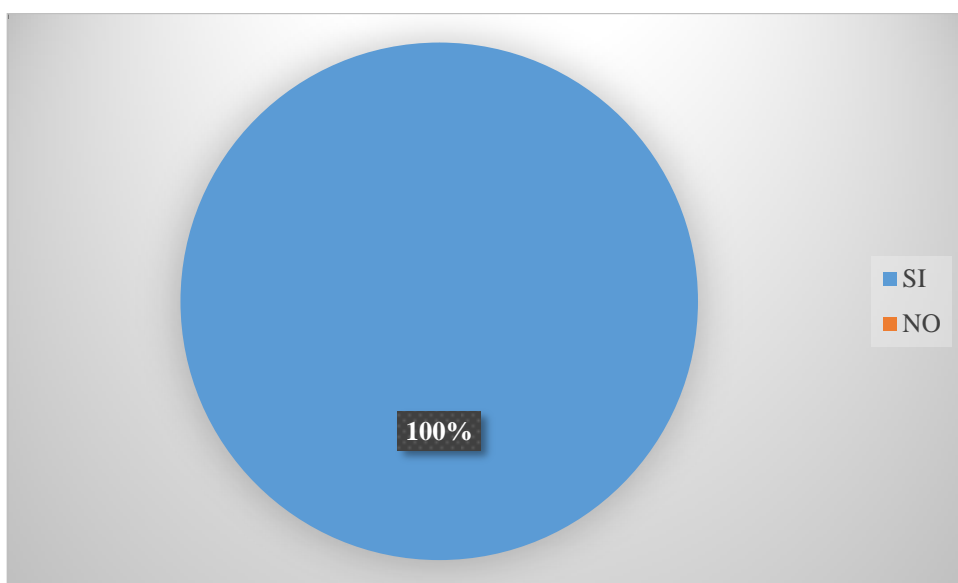
Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 73% de los trabajadores encuestados dicen que si existe un sistema contable eficiente que ayuda a la toma de decisiones mientras que el 27% de las personas encuestadas piensan que no existe un buen sistema contable ya que se realiza las transacciones de forma manual y en libros lo cual no ayuda a la toma de decisiones.

15. ¿Cree usted que el informe de Auditoría Integral permitirá a los administradores tomar acciones de mejora para el desarrollo continuo de la Cooperativa?

Tabla 16 : Informe de Auditoria

VARIABLE	NUMERO	PORCENTAGE
SI	15	100%
NO		0%
TOTAL	15	100%

Grafico 23 : Informe de Auditoria



Fuente. Tabla N° 15

Realizado por: Walter Caminos

Análisis:

Según la encuesta realizada a los miembros de la cooperativa, el 100% de los trabajadores encuestados cree que el informe de auditoría emitido al final del proceso auditado ayudara al mejoramiento de los procesos y por ende a los resultados.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TÍTULO

AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA” DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015.

4.2 CONTENIDO DE LA PROPIESTA

ENTIDAD	Cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta”
DIRECCIÓN	Pichincha y Colombia
NATURALEZA DEL TRABAJO	Auditoría Integral
PERÍODO	Período 2015



ARCHIVO PERMANENTE

ENTIDAD	Cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta”
DIRECCIÓN	Pichincha y Colombia
NATURALEZA DEL TRABAJO	Auditoría Integral
PERÍODO	Período 2015



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

AP
1/21

CARTA COMPROMISO DE AUDITORÍA

Al Consejo de Administración o al representante apropiado de la alta gerencia:

Ustedes nos han solicitado que se realice una Auditoría Integral correspondiente al período 2015. Por medio de la presente tenemos el agrado de confirmar nuestra aceptación y nuestro entendimiento de este compromiso. Nuestra auditoría será realizada con el propósito de que expresemos una opinión sobre la cooperativa.

Efectuaremos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas NIA y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas NAGA, requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable sobre si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta los montos y revelaciones en los procesos de la cooperativa.

Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad, Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera utilizadas y de las estimaciones relevantes hechas para la gerencia.

En vista de la naturaleza comprobatoria y de las limitaciones inherentes de una auditoría, junta con las limitaciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y control interno, existe el riesgo inevitable de que algunas exposiciones erróneas importantes puedan existir sin ser detectadas.

Además de nuestro informe acerca de la Auditoría Integral, esperamos proveerle una carta por separado, referente a cualquier debilidad sustancial en los sistemas de contabilidad y control interno que llame nuestra atención.

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 07/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

**AP
2/21**

"La Cooperativa" asume entera responsabilidad para la integridad y fidelidad de la información a ser auditados, incluyendo aquella que constara en las notas explicativas a los mismos. Por lo tanto, "La Auditoría" no asume por medio del presente contrato ninguna obligación de responder frente a terceros por las consecuencias que ocasione cualquier omisión o error voluntario o involuntario, en la preparación de la referida información por parte de "La Cooperativa".

En caso de que "La Cooperativa" considere que ha existido incumplimiento parcial o total por parte de "La Auditoría" de las obligaciones asumidas en el presente contrato, "La Auditoría" responderá solo por el monto de los honorarios que haya cobrado en relación al servicio.

Como parte del proceso de nuestra auditoría, pediremos a la administración una confirmación por escrito con respecto a las exposiciones hechas a nosotros en conexión con la auditoría.

Esperamos una colaboración total con su personal y confiamos en que ellos pondrán a nuestra disposición todos los registros, documentación, y otra información que se requiera en relación con nuestra auditoría. Nuestros honorarios que se facturaran a medida que avance el trabajo, se basan en el tiempo requerido por las personas asignadas al trabajo más gastos directos. Las tasas por hora individuales varían según el grado de responsabilidad involucrado y la experiencia y pericia requeridas. Esta carta será efectiva para años futuros a menos que se cancele, modifique o sustituya.

**ELABORADO POR: WGCM FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 07/10/2016**

AUDIT SOLUTION S.A



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"
Auditoría Integral
Archivo Permanente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

AP

3/21

Sírvase firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar su conocimiento y acuerdo sobre los arreglos para nuestra auditoría integral.

**Walter Caminos
AUDITOR EXTERNO**

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

AP

4/21

Riobamba, 27 de Junio del 2016

MEMORANDO INTERNO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

A:

Rosa María Chávez

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA “MODESTO ARRIETA”

ASUNTO:

Auditoría Integral

Por medio del presente memorando, informo a usted que con base en la evaluación de control interno de la cooperativa “Modesto Arrieta”, se logrará planear la auditoría y determinar la naturaleza, programación y alcance de las pruebas que han de realizarse durante la ejecución de la misma.

La técnica que se utilizara para documentar el conocimiento de la estructura de control interno son los cuestionarios, puesto que en los cuales se realizan una serie de preguntas sobre los controles en cada uno de los flujos de transacciones y por medio de los mismos se identificará los aspectos de la estructura de control interno del cliente que pueden ser inadecuados.

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”**

**Auditoría Integral
Archivo Permanente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

AP

5/21

Como principal ventaja de la aplicación de esta técnica en la cooperativa “Modesto Arrieta”, tenemos que esta permite la capacidad de cubrir ampliamente cada

Uno de los flujos de transacciones con bastante rapidez, lo que permite reducción de los tiempos estimados para la ejecución de procedimientos y técnicas de auditoría.

Atentamente,

Walter Caminos

AUDITRO

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 28/06/2016

SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

AP

6/21

INDICE

COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”

ARCHIVO PERMANENTE

Información General

Hojas de Marcas y Referencias

Programa de Auditoría

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 07/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

**AP
7/21**

Información General

Reseña Histórica

La cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, mantiene aprobado sus estatutos el 01 de junio del 2013 con acuerdo ministerial # SEPS-ROEPS-2013-001782 del 5 de agosto del 2013, y su reglamento interno el 18 de octubre del 2006 con resolución No. 0021 de fecha 2 de marzo del 2007; está bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Además se rige normativas vigentes para su funcionamiento:

Reglamento general de la ley de Economía Popular y Solidaria, estatuto actualizado, planificación estratégica, reglamento interno, reglamento de caja chica, código de trabajo, Ley de Seguridad Social.

La cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” para el desarrollo de sus actividades su estructura interna y administrativa está conformada de la siguiente manera:

NIVEL SUPERIOR.	Asamblea General.
NIVEL DIRECTIVO.	Consejo de Administración.
NIVEL DE CONTROL.	Consejo de Vigilancia.
NIVEL OPERATIVO.	Gerencia, Secretario, Contador.
NIVEL DE APOYO.	Comisiones Especiales

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 07/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

**AP
8/21**

El régimen económico de la cooperativa estará integrado, según el art. 38 Patrimonio y capital social: “El patrimonio de la cooperativa estará integrado por el capital social, el fondo irrepartible de reserva legal, y la reservas facultativas que, a propuesta del Consejo de Administración, fueren aprobadas por la Asamblea General”. El Art. 39 Fondo irrepartible de reserva: “El fondo irrepartible de reserva legal estará constituido y se incrementará anualmente con el 50% de las utilidades y por lo menos el 50% de excedentes, contando en la actualidad con un total de activos de 1’995.559,29 Dólares Americanos mismos que son aportados por los 351 socios que en la actualidad integran la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”.

Misión

Alcanzar la tierra para que socias y socios materialicen el sueño de la Vivienda Digna y Adecuada, no claudicando ante las dificultades que se presenten, cumpliendo con nuestras obligaciones económicas y organizacionales con la cooperativa, demostrando que somos personas pobres pero que nada nos impedirá mejorar la calidad de vida de nuestras familias.

Visión

En el 2017 la Cooperativa de Vivienda Modesto Arrieta es una organización popular y solidaria, que trabaja con calidad y eficiencia en pos de la reivindicación y superación social y económica de sus socias y socios a través de concretar el sueño de la tierra para la Vivienda Digna y Adecuada, que permita la generación de emprendimientos familiares y el disfrute de los espacios comunitarios que propicien la convivencia amistosa y cortes de nuestras familias y la integración con el resto de la sociedad.

**ELABORADO POR: WGCM FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 07/10/2016**



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

**AP
9/21**

VALORES

Respeto.- A la vida, a las socias, a los socios, a la organización, al país y sus leyes y sobre todo al Creador

Responsabilidad.- Motivador fundamental de la organización y de las socias y los socios para ser cada día mejores

Honradez.- Solo así el mundo será mejor

Puntualidad.- Nos hace personas responsables, nos respetamos y respetamos a los demás

Integridad.- Procura en los Socios, Directivos y colaboradores la seguridad de ser nosotros mismos y, al ser los primeros en respetar lo que pensamos y actuar en consecuencia, ganamos el respeto de los demás.

Honestidad.- Consiste en realizar cada acto de nuestra vida con transparencia. La honradez expresa respeto por uno mismo y por los demás.

Solidaridad.- Trato justo, equitativo, amable y sin discriminación entre socias, socios y directivos.

Vocación de servicio entre las socias, socios y directivos.- Servir a los demás no nos hace inferiores. Por el contrario, revela nuestro compromiso con el otro y nos hace solidarios con sus problemas. Es la tarea más relevante, pues denota desprendimiento, entrega, altruismo y búsqueda de una mejor calidad de vida para todos.

**ELABORADO POR: WGCM FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 07/10/2016**



Identidad.- Sentir identificación por la organización hace que luchemos día a día por que se supere y sea la mejor, el sentido de pertenencia hace que los vínculos de lealtad y fidelidad hacia la organización sean sostenibles.

PRINCIPIOS

1. Gestión Democrática Por Parte de los Asociados
2. Participación Económica de los Asociados
3. Educación, Capacitación e Información
4. Cooperación Entre Cooperativas
5. Interés Por La Comunidad
6. Socios solidarios empoderados en el trabajo y la lucha organizacional
7. Fuerte integración entre directivos y socios

Áreas Estratégicas a intervenir

Luego de un análisis profundo de las Fortalezas, Debilidades, Oportunidades y Amenazas se determinaron las siguientes áreas a intervenir:

1. Integración Cooperativa
2. Educación cooperativa popular y solidaria
3. Urbanización
 - Culminación de las obras de infraestructura y
 - Entrega global de obras al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Riobamba



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

**AP
11/21**

4. Legal

- Escrituración
- Proceso en el Tribunal Contencioso administrativo

5. Integración con la comunidad

6. Liquidación de la cooperativa

Estrategias

1. Desarrollar actividades culturales y deportivas que mejoren la integración, la solidaridad y la convivencia al interior de la cooperativa.
2. Determinar las necesidades, programar y ejecutar eventos de capacitación, con la colaboración de la Superintendencia Economía Popular y Solidaria y el Instituto de Economía Popular y Solidaria.
3. Concluir el área verde de la urbanización y hacer la entrega formal de todas las obras de infraestructura al GADM Riobamba para avanzar en el proceso de escrituración individual.
4. Escriturar individualmente los lotes de socias y socios y continuar y concluir el proceso en el Tribunal de lo Contencioso Administrativo.
5. Realizar actividades de difusión de las bondades del cooperativismo como alternativa de organización y desarrollo de los sectores populares del país.
6. Liquidar la cooperativa por haber cumplido con el objeto social de la misma

Objetivos

1. Fortalecer los vínculos al interior de la organización para encaminar de mejor forma los esfuerzos hacia el objetivo de la vivienda digna y adecuada

**ELABORADO POR: WGCM FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 07/10/2016**



1. Mejorar la gobernabilidad y la gestión global de la organización, basada en la correcta aplicación de la ley, su reglamento y los principios universales del cooperativismo
2. Cumplir con los requisitos exigidos en la ordenanza de urbanización aprobada por el GADM del cantón Riobamba, para avanzar hacia la escrituración individual de los lotes
3. Poseer las escrituras individuales de los lotes y luchar por alcanzar que se resuelva de forma legal el trámite en el Tribunal de lo Contencioso Administrativo
4. Promover una cultura de paz, de seguridad y de construcción de dignidad y equidad, luchando por la visibilización y el reconocimiento real de los verdaderos actores de la economía popular y solidaria por parte del estado y de la sociedad
5. Cumplir con lo que determina el marco constitucional y legal vigente

Proyectos

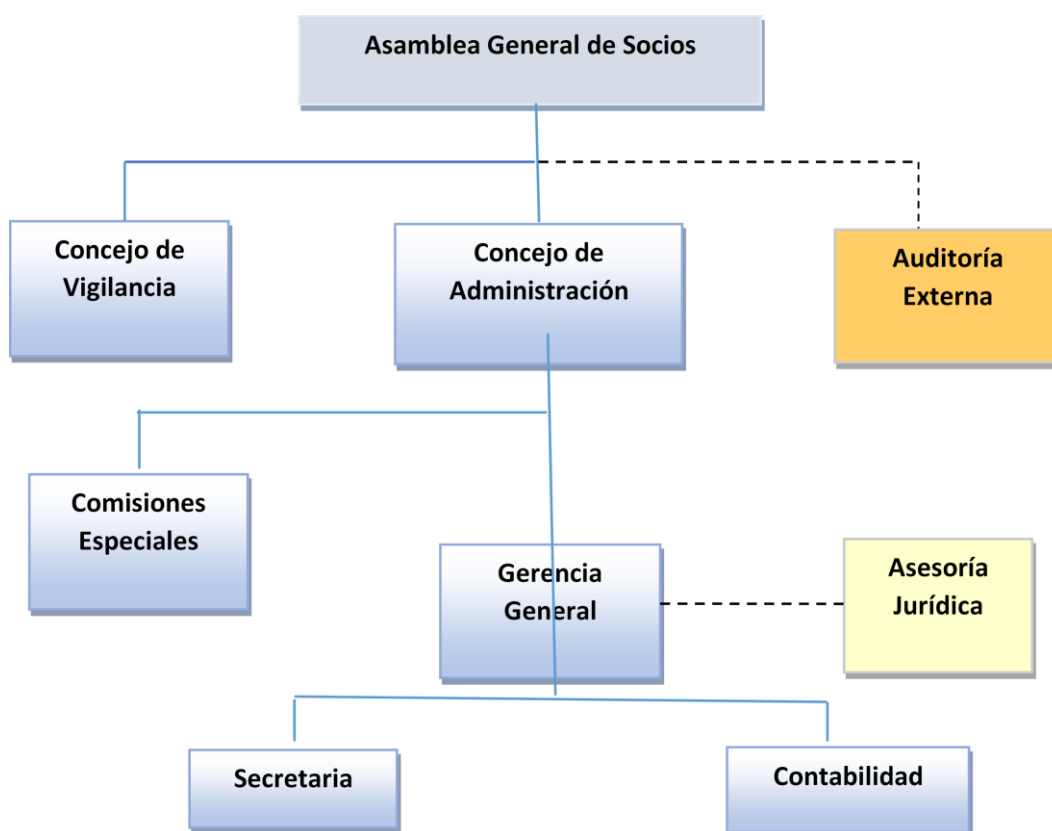
1. Integración solidaria
2. Fortalecimiento organizacional y desarrollo de competencias
3. Requisitos de urbanización
4. Cumplimiento y vigilancia de aspectos legales
5. Integración con la sociedad y seguridad ciudadana
6. Cumplimiento del fin social



Estructura Organizacional

La cooperativa de vivienda Modesto Arrieta tiene la siguiente estructura organizacional

Grafico 24 : Estructura Organizacional



Elaborado por: Cooperativa de Vivienda Modesto Arrieta

AUDIT SOLUTION S.A.



Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

AP

14/21



205002273-1

Código de Documento: 205002273-1
Fecha de Registro: 28/09/2013
Fecha de Generación de Documento: 28/09/2013
Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

REGISTRO DE DIRECTIVAS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN:

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA
RUC: 0691708608001
PROVINCIA: CHIMBORAZO
CANTÓN: RIOBAMBA
DIRECCIÓN: PICHINCHA 17-08 COLOMBIA

DIRECTIVA:

PRESIDENTE designado en sesión del Consejo de Administración el 26/09/2013:
MANCHENO DACTO MARIA ALEJANDRINA

GERENTE nombrado en sesión del Consejo de Administración el 26/09/2013:
ROSA MARÍA CHÁVEZ MENDOZA

SECRETARIO designado en sesión del Consejo de Administración el 26/09/2013:
MARIA DE LOURDES PANCHO BASTIDAS

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 07/10/2016

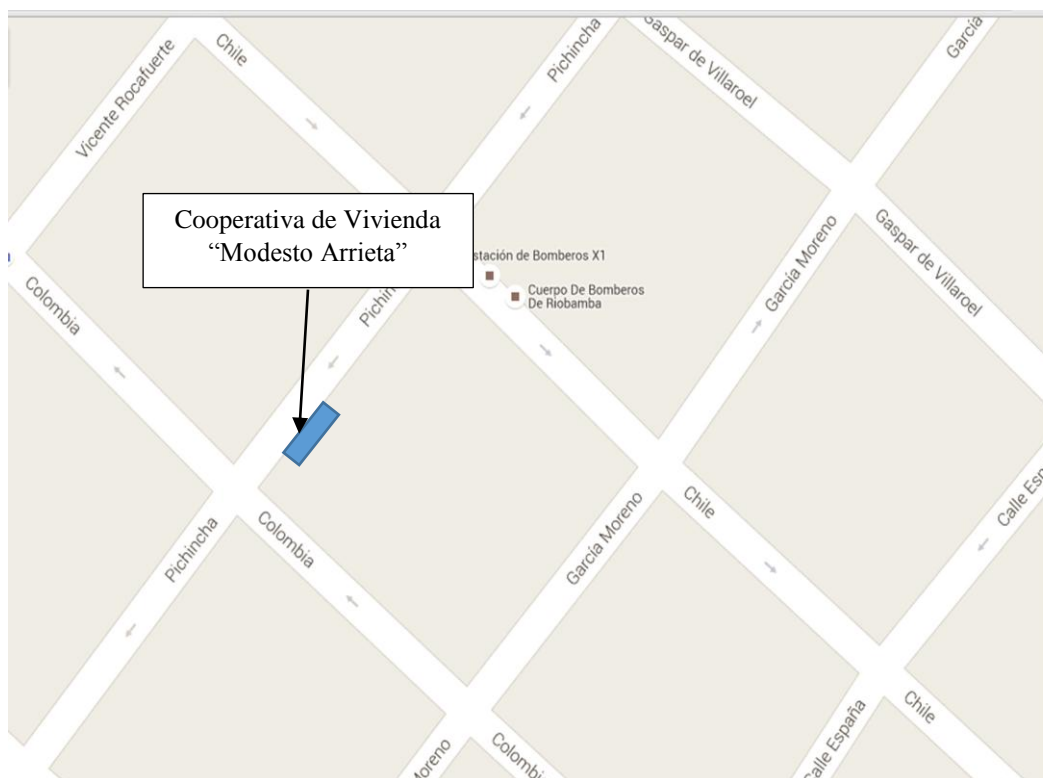
AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”**
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

AP
15/21

Dirección



Elaborado por: Auditor

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016



Hoja de Marcas y Referencias

Marcas

MARCAS	SIGNIFICADO
PR	Patricio Robalino
LC	Leonardo Cabezas
WGC	Walter Caminos

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 07/10/2016



Marcas de Auditoría

MARCAS	SIGNIFICADO
*	Hallazgo
√	Revisado
D	Documento en Mal Estado
&	Datos Incompletos
¥	Incumplimiento de los Procesos
£	Incumplimiento de la Normativa
®	Obras de Infraestructura
«	Inexistencia de Manuales
B	Documentos Desactualizados
⌚	Retraso de cobros
r	Recomendaciones
Ω	No Existe Documentación
Σ	Suma



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

AP
18/21

Marcas de Auditoría

MARCAS	SIGNIFICADO
AP	Archivo Permanente
AC	Archivo Corriente
PA	Programas de Auditoria
ECI	Evaluación de control Interno
H/A	Hallazgos de Auditoria
I/A	Informe de Auditoria
EN	Entrevista
ICI	Informe de Control Interno
A/C	Ambiente de Control
IA	Inicio de Auditoría
I	Información

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 07/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

AP
19/21

SM	Supervisión y Monitoreo
V/D	Verificación de Documentos
IG	Indicadores de Gestión
CP	Carta de Presentación
R.D	Revisión de Documentos

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 07/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Permanente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

AP
20/21

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta"

DIRECCION: Pichincha entre Chile y Colombia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditor Integral

PERÍODO: Año 2015

Objetivos

- Desarrollar la auditoría financiera con la finalidad de determinar la razonabilidad de los estados financieros y comprobar si los saldos establecidos son iguales a los planteados en los estados financieros.
- Realizar la auditoría de gestión para controlar si los procesos están siendo establecidos en la empresa al momento de realizar sus actividades comerciales, lucro y cumplimiento.
- Elaborar la auditoría de cumplimiento para verificar si las normativas vigentes tanto internas como externas son aplicadas correctamente.

Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA	ELABORADO	FECHA
		P/T	POR	
1	Prepare Programas de Auditoria	PA	WGC	
2	Realice Auditoría Financiera	AF	WGC	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**

**Auditoría Integral
Archivo Permanente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

AP

21/21

3	Realice Auditoría de Gestión	AG	WGC	
4	Realice Auditoría de Cumplimiento	AC	WGC	
5	Elabore Informe de Auditoría	EIA	WGC	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 07/10/2016

ARCHIVO CORRIENTE

ENTIDAD	Cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta”
DIRECCIÓN	Pichincha y Colombia
NATURALEZA DEL TRABAJO	Auditoría Integral
PERÍODO	Período 2015

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”**

**Auditoría Integral
Archivo Corriente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

CPS

1/5

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

En la Ciudad de Riobamba a los 6 días del mes de Junio del 2016 entre la cooperativa “MODESTO ARRIETA”, Representada por la Ing. Rosa María Chávez Mendoza Gerente General, por una parte que de hoy en adelante se denominara LA COMPAÑIA: y por otra la firma de auditores “AUDIT SOLUTION S.A.” representada por el Dr. Patricio Robalino; el sucesivo denominado EL AUDITOR, autorizada por la Superintendencia de Compañía, con el registro N° 1456 conviene en celebrar el contrato en las siguientes cláusulas:

PRIMERA.- ANTECEDENTES

LA COOPERATIVA ha solicitado los servicios del AUDITOR para que esta efectúe el examen de auditoría independiente correspondientes al periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, de acuerdo con las Normas De Auditoría Generalmente Aceptadas. Dicho examen tendrá por objeto expresar una opinión profesional sobre: si los referidos estados financieros (balance general, estados de pérdidas y ganancias, estado de evolución del patrimonio y flujo de efectivo con las notas que se consideren necesarias), gestión administrativa y control de funciones, de acuerdo con los principios generalmente aceptados o normas y practicas prescritas o permitidas por la Superintendencia de Compañías y el Ministerio de Finanzas.

El examen a ser efectuado por el auditor externo comprenderá además:

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 29/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016



- La revisión especial respecto del cumplimiento de LA COOPERATIVA de sus obligaciones como sujeto pasivo de obligaciones tributarias tal como dispone el artículo 99 de la Ley de Régimen Tributario Interno y el artículo 284 del Reglamento.
- Prepara un informe escrito, confidencial para la administración que contenga las observaciones y sugerencias sobre aquellos aspectos inherentes a los controles internos, a los procedimientos de contabilidad e incumplimiento de disposiciones legales.

SEGUNDA.- OBJETO DEL CONTRATO

Como parte integrante de este contrato se incluye el anexo 1 denominado "Alcance del Trabajo de la Firma Auditora y otras consideraciones relativas al desarrollo del mismo"

En el que el AUDITOR se refiere al plan de auditoría y enfoque propuesto, así como la programación cronológica del proceso de auditoría, distribución de tiempo y el informe a presentarse. En todo caso se sujetara a la resolución N° 96.1.4.1.003 del 6 de agosto de 1996 modificadas mediante resolución 96.1.4.1.005 emitidas por la Superintendencia de Compañías sobre el reglamento de requisitos mínimos que debe contener los informes de Auditoría Externa.

TERCERA.- PLAZO DEL CONTRATO

LA COOPERATIVA compromete a entregar con la debida oportunidad (a más tardar el 31 de julio de 2016 todos los análisis e información que EL AUDITOR lo solicite por escrito).

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 29/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 07/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

CPS
3/5

Para el inicio del examen de la AUDITORÍA, LA COOPERATIVA deberá entregar los estados financieros definitivos, anexos y análisis de cuentas contables. Considerando esta fecha, EL AUDITOR, deberá entregar el informe de auditoría, el cual incluye dictamen y notas que considere necesarias, hasta el 31 de julio de 2016 el informe sobre el Sistema de Control Interno, la Estructura y Procedimientos.

Para mejor cumplimiento de la auditoría contratada, se ha provisto una amplia colaboración de la cooperativa y de los ejecutivos de LA COOPERATIVA. La oportunidad y forma de esta cooperación será coordinada entre los representantes de LA COOPERATIVA y de EL AUDITOR durante el transcurso del trabajo de auditoría. Toda la información solicitada por el AUDITOR para llevar a cabo su tarea deberá ser proporcionada en forma oportuna.

CUARTA: En el anexo II parte integrante del presente contrato, se detalla la nómina de los profesionales de LA AUDITORÍA que intervendrán en la ejecución del trabajo objeto de este contrato.

Por otra parte declaramos que EL AUDITOR tiene relación profesional y no relación de dependencia.

QUINTA.- Respecto al personal que se contrata para la ejecución del trabajo, el contratista será responsable de pagos de Seguros Social y cualquier reclamo de índole laboral, debiendo únicamente LA COOPERATIVA responsabilizarse de los pagos estipulados en el contrato.

SEXTA.- HONORARIOS

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 29/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"
Auditoría Integral
Archivo Corriente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

CPS

4/5

Los honorarios par los servicios de auditoría objeto de este contrato, se establecen en \$5.000,00 pagaderos de la siguiente manera: a la suscripción del contrato 40%, a la presentación de la carta de gerencia 20% y a la presentación del informe final de auditoría 40% una vez que la Junta General de Socios haya conocido y aprobado dicho informe.

Se deja aclarado que la relación entre las partes contratantes es de estricto orden profesional y, por consiguiente, la presente relación contractual no implica para LA COOPERATIVA. En ningún momento ni con EL AUDITOR ni con funcionarios o empleados, relación laboral alguna y que los valores a entregarse a EL AUDITOR son honorarios y en ningún caso podrán ser considerados como sueldos o salarios.

SEPTIMA: En caso de que EL AUDITOR no entregue los informes en el plazo prefijado, se someterán a las sanciones que para este tipo de incumplimiento establece la Ley, siempre y cuando LA COOPERATIVA haya entregado la información necesaria en el plazo mencionado en la cláusula tercera.

OCTAVA.- ASPECTO LEGAL

El presente contrato se somete a las leyes de la República del Ecuador. Para el evento de reclamo judicial, las partes señalan su domicilio en la ciudad de Riobamba, a cuyos jueces competentes se someten.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 29/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

CPS

5/5

Para constancia de fe y conformidad las partes firman tres ejemplares de igual tenor en el lugar y fecha mencionado.

Riobamba, 6 de Junio del 2016

Dr. Patricio Robalino

Jefe de Equipo

Walter aminos

Auditor

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 29/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

PAI

1/2

PROPUESTA DE AUDITORÍA INTEGRAL

Riobamba, 13 de Junio del 2013

Ingeniera

Rosa María Chávez Mendoza

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE VIVIENDA
“MODESTO ARRIETA”**

De nuestra consideración:

De acuerdo a la petición verbal, nos es grato prestarles esta propuesta de auditoría integral, para la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” para el período 2015, la cual hemos preparado teniendo en cuenta el alcance de Auditoría Integral, las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y demás disposiciones legales que regulan a la cooperativa.

La naturaleza de nuestro trabajo es la ejecución de la Auditoría Integral con los siguientes objetivos:

Financieros: Establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”, reflejan razonablemente el resultado de las operaciones, los cambios en su situación financiera entre otros.

Gestión: Evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía en el logro de objetivos previos por la cooperativa y salvaguardar los recursos disponible.

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 29/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”**

Auditoría Integral

Archivo Corriente

Periodo: Enero Diciembre del 2015

PAI

2/2

Cumplimiento: Determinar si la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”, cumple con las disposiciones y regulaciones internas y externas que le son aplicables.

Control Interno: Evaluar el sistema de control interno mediante la aplicación de varios métodos entre ellos las aplicación de encuestas y cuestionarios, ayudando a determinar si los controles establecidos por la cooperativa son los adecuados o requieren ser mejorados para asegurar mayor eficiencia en las operaciones realizadas por la misma.

Por lo que la Auditoría Integral se hará con las prescripciones legales, pronunciamientos profesionales y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, por consiguiente incluirá una planeación y evaluación del control interno, medición de la gestión, pruebas de la documentación de los libros y registros de contabilidad y otros procedimientos de auditoría que consideremos necesarios de acuerdo a las circunstancias.

Anticipo a la presente mis más sentidos agradecimientos.

Atentamente;

Dr. Patricio Robalino

JEFE DE EQUIPO

Walter Caminos

AUDITOR

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 29/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**

Auditoría Integral

Archivo Corriente

Periodo: Enero Diciembre del 2015

OT

1/2

MEMORANDO No. AI-Coop-MA-001

PARA: Walter Geovanny Caminos Manjarrez
AUDITOR DE LA FIRMA AUDITORA "AUDIT SOLUTION S.A."

DE: Dr. Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO

ASUNTO: Orden de trabajo para actividad de control planificada

FECHA: Riobamba, 23 de Junio del 2016

En cumplimiento a lo dispuesto en el literal a) del artículo 147 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, concordante con lo establecido en el artículo 156 de la Ley ibídem, autorizo a usted que con cargo al Plan Operativo de Control del año 2015 de la Intendencia de Economía Popular y Solidaria, realice la supervisión in situ, en la Cooperativa de vivienda "Modesto Arrieta", ubicada en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, la inspección se efectuará el 27 de Junio hasta 31 de agosto del presente año.

El objetivo general es: Determinar la razonabilidad de las cuentas de los estados financieros y el cumplimiento de los procesos por el periodo comprendido al 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, de la Cooperativa de vivienda "Modesto Arrieta" El equipo de trabajo estará conformado por el Doc. Patricio Robalino como Jefe de Equipo y Walter Caminos como miembros de equipo.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 30/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

OT

2/2

El tiempo estimado para la ejecución de esta acción de control es de 100 días laborables.

Atentamente,

**Dr. Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO**

**ELABORADO POR: WGCM FECHA: 30/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 07/10/2016**

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”**

Auditoría Integral

Archivo Corriente

Periodo: Enero Diciembre del 2015

NIE

1/2

NOTIFICACIÓN DE INICIO DEL EXAMEN

COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA.”

AUDITORÍA INTEGRAL

Riobamba, 27 de Junio del 2016

Ingeniera

Rosa Chávez

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE VIVIENDA
“MODESTO ARRIETA” DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA
DE CHIMBORAZO.**

Presente.-

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la cláusula del contrato celebrado para la ejecución de la auditoría, notifico a usted, que la firma auditora AUDIT SOLUTION S.A, se encuentra realizando la Auditoría Integral a las operaciones efectuadas, por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

Los objetivos del examen son:

- Determinar un diagnóstico situacional que permita establecer el direccionamiento estratégico de La Cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta.” De la ciudad de Riobamba, Provincia De Chimborazo, Período 2015.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 30/06/2016

SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

NIE

2/2

- Evaluar la gestión administrativa, financiera, operativa y de cumplimiento de la Cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta.” De la ciudad de Riobamba, Provincia De Chimborazo, Período 2012.
- Emitir un informe de Auditoría Integral con los respectivos hallazgos y sugerencias para el mejoramiento continuo de la Cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta.” De la ciudad de Riobamba, Provincia De Chimborazo, Período 2012.

Sírvase proporcionar toda la información a ser requerida por el auditor, a fin obtener elementos de juicio válidos y suficientes que permitan al auditor formar una opinión acerca de la información presentada y dar cumplimiento a los objetivos presentados.

Atentamente,

Walter Caminos

AUDITOR

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 30/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 07/10/2016

**COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"****AUDITORÍA EXTERNA****PERÍODO: ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DEL 2015****PLANIFICACIÓN PRELIMINAR****1. MOTIVO DEL EXAMEN**

La presente Auditoría se realiza luego del proceso de adjudicación en el que gerencia resuelve contratar la Auditoría, en el que se analizan las ofertas autorizadas a la Ing. Rosa María Chávez Mendoza de la cooperativa de vivienda "Modesto Arrieta". Ubicada en las calles Pichincha y Colombia, Parroquia Santa Rosa, Cantón Riobamba perteneciente a la provincia de Chimborazo, la contratación de los Servicios Profesionales de la firma auditora AUDIT SOLUTION S.A.

2. OBJETIVO DEL EXAMEN

- Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros período 2015.
- Medir la eficiencia y eficacia de los procesos realizados en la cooperativa.
- Verificar el cumplimiento de los reglamentos y estatutarias que regulan las actividades de la cooperativa.

3. ALCANCE DEL EXAMEN

El período a examinar comprenderá del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, período dentro del cual se evaluará los Estados Financieros, Procesos y Legalidad de los registros, mediante aplicación de las pruebas de auditoría que están previstas en los programas de trabajo.

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 30/06/2016
 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 07/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

**PP
2/3**

4. BASE LEGAL.

La cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, mantiene aprobado sus estatutos el 01 de junio del 2013 con acuerdo ministerial # SEPS-ROEPS-2013-001782 del 5 de agosto del 2013, y su reglamento interno el 18 de octubre del 2006 con resolución No. 0021 de fecha 2 de marzo del 2007; está bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Además se rige normativas vigentes para su funcionamiento:

Reglamento general de la ley de Economía Popular y Solidaria, estatuto actualizado, planificación estratégica, reglamento interno, reglamento de caja chica, código de trabajo, Ley de Seguridad Social.

5. ESTRUCTURA ORGÁNICA

La cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” para el desarrollo de sus actividades su estructura interna y administrativa está conformada de la siguiente manera:

NIVEL SUPERIOR.	Asamblea General.
NIVEL DIRECTIVO.	Consejo de Administración.
NIVEL DE CONTROL.	Consejo de Vigilancia.
NIVEL OPERATIVO.	Gerencia, Secretario, Contador.
NIVEL DE APOYO.	Comisiones Especiales.

**ELABORADO POR: WGCM FECHA: 30/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 07/10/2016**



6. FUNCIONARIOS PRINCIPALES:

- **María Mancheno (Presidente)**
- **Rosa Chávez (Gerente)**
- **María de Lourdes Pancho (Secretaria)**
- **Cecilia Jácome (Contadora)**

7. FINANCIAMIENTO

El régimen económico de la cooperativa estará integrado, según el art. 38 Patrimonio y capital social: “El patrimonio de la cooperativa estará integrado por el capital social, el fondo irrepatriable de reserva legal, y la reservas facultativas que, a propuesta del Consejo de Administración, fueren aprobadas por la Asamblea General”. El Art. 39 Fondo irrepatriable de reserva: “El fondo irrepatriable de reserva legal estará constituido y se incrementará anualmente con el 50% de las utilidades y por lo menos el 50% de excedentes, contando en la actualidad con un total de activos de 1’995.559,29 Dólares Americanos mismos que son aportados por los 351 socios que en la actualidad integran la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”.

FASE I
CONOCIMIENTO
PRELIMINAR

**COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”****CEDULA NARRATIVA DE VISITA PRELIMINAR****PERÍODO 2015**

Atendiendo a la Auditoría Integral que se desarrolla en la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”, se procedió a realizar la visita preliminar el día 30 de Junio del 2016, de la cual se puede observar que el personal que labora en la cooperativa ingresa a sus labores profesionales entre las 9:00 y 9:15 horas las puertas para la atención a los socios están abiertas de forma inmediata y cuenta con 2 horas para el almuerzo ocasionando que su horario de salida se a las 19:00 de Lunes a Viernes.

Se efectuó el recorrido por todas las instalaciones conociendo la forma de operación de cada área, en la que se puede evidenciar que los funcionarios no utilizan uniformes ni existen maneras de controlar las entradas y salidas, el área física está ubicada en las calles Pichincha y Colombia en la cual encontramos las oficinas administrativas.

La Gerente de la cooperativa está encargada de realizar la diversa documentación para la legalidad de la cooperativa por lo cual su permanencia en dicha cooperativa no es constante, al mismo tiempo manifiesta que el personal con el que labora está debidamente capacitado para ocupar dichos puestos de trabajo.

Acerca de las capacitaciones existentes la gerente menciona que no se ha realizado ningún tipo de capacitación al personal o hacia los socios.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 01/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 08/10/2016

FASE II

PLANIFICACIÓN


DATOS MÍNIMOS DE LA SUPERVISIÓN:

Nombre de la Entidad	Cooperativa de vivienda "Modesto Arrieta"
Fecha de Corte:	Período 2015
Jefe de Equipo	Doc. Patricio Robalino
Auditor	Ing. Walter Caminos

OBJETIVOS Y ALCANCE DE LA SUPERVISIÓN

Con la finalidad de cumplir el Plan Operativo del período 2015, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria va a efectuar una supervisión focalizada in situ, con el objetivo de evaluar la eficiencia y solides del control interno implantado por la Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta", durante el período 2015.

INFORMACION PRELIMINAR ANALIZADA

La presente Auditoría se realiza luego del proceso de adjudicación en el que gerencia resuelve contratar la Auditoría, en el que se analizan las ofertas autorizadas a la Ing. Rosa María Chávez Mendoza de la Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta". Ubicada en las calles Pichincha y Colombia, Parroquia Santa Rosa, Cantón Riobamba perteneciente a la provincia de Chimborazo, la contratación de los Servicios Profesionales de la firma auditora AUDIT SOLUTION S.A.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 01/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 08/10/2016



PRIORIDADES DE LA SUPERVISIÓN

Componente	Subcomponente	Objetivo	Asignación
AMBIENTE DE CONTROL			
	Integridad	Crear conciencia de la importancia que tiene el desarrollo de las habilidades gerenciales para forjar una organización competitiva y rentable. Adicionalmente sensibilizar a los miembros de la cooperativa de la necesidad de la ética en la empresa como base y plataforma central para el crecimiento y permanencia de la organización	Código de Ética
	Administración Estratégica	La Administración Estratégica tiene como objetivo general, el concebir la necesidad actual de desarrollar una estrategia organizacional, como parte de la labor administrativa tendiente hacia el logro de la mayor efectividad en el cumplimiento de los objetivos	Indicadores de Plan Estratégico y el POA

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 01/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 08/10/2016



	Capacidad de Talento Humano	<p>Se define como el proceso que se realiza para asegurarse que una organización posea una estrategia organizacional apropiada y se beneficie de su uso</p> <p>La administración de personal es un poderoso medio para permitir a cada integrante lograr sus objetivos personales en la medida que son compatibles y coincidan con los de la organización</p>	Plan de Contratación
	Estructura organizacional	Mantener un conocimiento estructural de la empresa para facilitar la elaboración de los diferentes procesos que realiza la cooperativa	Organigrama Estructural de la Cooperativa
	Responsabilidades Asignadas	Determinar las obligaciones de cada funcionario para el mejor cumplimiento de las tareas asignadas por la cooperativa	Manual de Funciones



	Auditoria Interna	El objetivo de la Auditoría interna es asistir a los miembros de la organización, descargándoles de sus responsabilidades de forma efectiva. Con este fin les proporciona análisis, valoraciones, recomendaciones, consejos e información concerniente a las actividades revisadas. Incluye la promoción del control efectivo a un costo razonable	Acta del 2 de Octubre del 2015
GESTIÓN Y EVALUACIÓN DE RIESGO			
	Identificación de Riesgo	Establecer un procedimiento documentado para la continua Identificación de Peligros y Evaluación de Riesgos y la determinación de los controles necesarios para reducirlos.	Control Interno de la cooperativa

**LEGISLACIÓN A CONSIDERAR**

La cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, mantiene aprobado sus estatutos el 01 de junio del 2013 con acuerdo ministerial # SEPS-ROEPS-2013-001782 del 5 de agosto del 2013, y su reglamento interno el 18 de octubre del 2006 con resolución No. 0021 de fecha 2 de marzo del 2007; está bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Además se rige normativas vigentes para su funcionamiento:

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Reglamento general de la ley de Economía Popular y Solidaria, estatuto actualizado, planificación estratégica, reglamento interno, reglamento de caja chica, Código de Trabajo, Ley de Seguridad Social.

INFORMACIÓN REQUERIDA

En relación a la Auditoría Integral del período 2015, como parte de las gestiones de auditoría pertinentes, los auditores solicitan y procuran la obtención de documentos e información necesaria para realizar el trabajo de **Auditoría Integral a la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015**, de acuerdo con los términos antes mencionados relacionados al trabajo en cuestión.

Como ya lo hemos acordado, nuestro trabajo será conducido de acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría, aplicable a la realización de la Auditoría Integral.



Hemos determinado la necesidad de contar con la siguiente información para su análisis y verificación, la cual se detalla a continuación:

- Registro Único de Contribuyente
- Balance de Comprobación
- Estados Financieros
- Listado de Bancos
- Organigrama Estructural
- Actas de Asamblea General
- Actas de Consejo de Administración
- Actas de Consejo de Vigilancia/Certificados

EQUIPO DE SUPERVISIÓN

La supervisión estará a cargo de un equipo conformado por los siguientes servidores:

EQUIPO DE TRABAJO	
Cargo	Nombres
Supervisor	Doc. Patricio Robalino
Auditor	Walter Caminos

DURACIÓN DE LA AUDITORIA

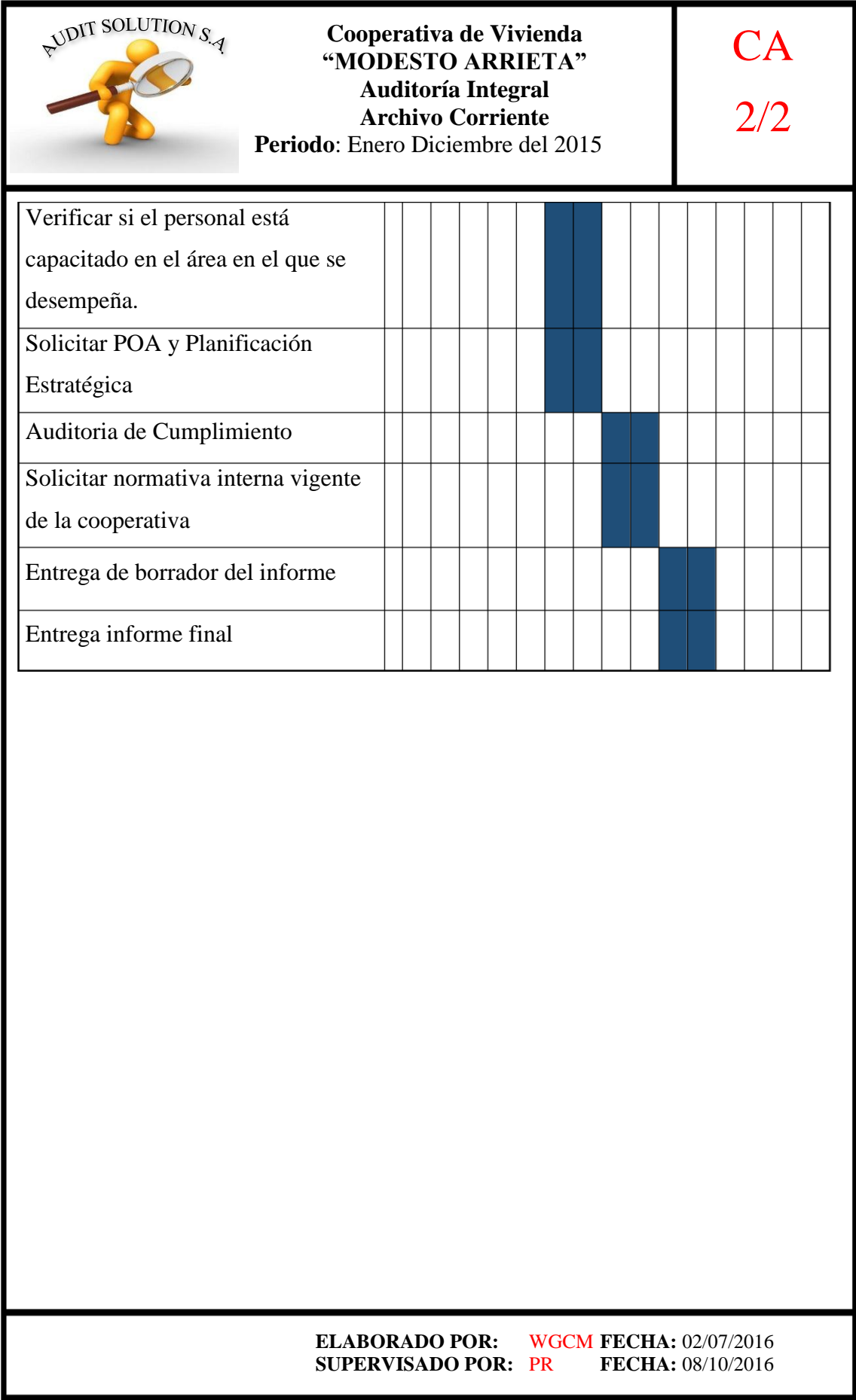
El tiempo estimado para la inspección a la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta” es de 5 meses, desde el 1 de Abril, hasta el 31 de Agosto del 2016, el cual podría modificarse en caso de que se produzca un cambio de los integrantes del equipo de trabajo y de las actividades de control asignadas.



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Presentación del equipo de trabajo																
Conocimiento acerca de la cooperativa																
Solicitar las base legal y los estatutos de la cooperativa																
Solicitar manuales de funciones																
Solicitar manual de control interno																
Auditoría financiera																
Solicitar Estados Financieros																
Entrevista con los encargados																
Solicitar información financiera																
Auditoria de Gestión																
Entrevista con el director de Talento Humano																

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 02/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 08/10/2016

CA
2/2[illegible]

116

FASE III

EJECUCIÓN

AUDITORÍA DE CONTRO INTERNO



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

PAA

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”

DIRECCION: Pichincha entre Chile y Colombia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditor Integral

PERÍODO: Año 2015

Objetivos

- Evaluar los procesos de control interno de la Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta” mediante la aplicación de pruebas de cumplimiento para determinar el buen control interno que posee la misma

Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Establezca los rangos para calificar los cuestionarios de control interno	RC	WGC	28/06/2016
2	Aplice y evalúe los componentes del COSO II mediante la aplicación de cuestionarios y componente	AECC	WGC	28/06/2016
3	Realice un resumen de medición de control de riesgo	RMCI	WGC	05/07/2016
4	Realice Hoja de Hallazgos	HH	WGC	29/10/2016

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 27/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 09/09/2016



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

MCC

Al evaluar una Cooperativa mediante la elaboración de una Auditoria Integral todos los aspectos se consideran sumamente necesarios, teniendo en cuenta lo antes mencionado se realiza una tabla de calificación que ayudara a verificar el estado de la Cooperativa

ESCALA	CALIFICACIÓN
0-2 = Insuficiente	Inaceptable
3-4 = Inferior	Deficiente
5-6 = Normal	Satisfactorio
7-8 = Superior a lo Normal	Muy Bueno
9-10 = Optimo	Excelente

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Ambiente de Control

Subcomponente: Integridad y Valores Éticos

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe comunicación entre los empleados que posee la cooperativa?	X		
2	¿La cooperativa cuenta con un código de Ética?		X	D1 No dispone de un Código de Ética que ayude a la cooperativa
3	¿Existe liderazgo en los encargados de cada departamento que ayude a un mejor desempeño?	X		
4	¿Existe sanciones destinadas para el personal o socios que incumplan lo establecido en el reglamento interno?	X		
	Total	3	1	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Subcomponente: Compromiso por la competencia profesional

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿La cooperativa analiza la formación profesional de los empleados?		X	D2 El proceso de contratación del personal no es el adecuado
2	¿Se verifica los conocimientos de los empleados que brindan sus servicios a la cooperativa?	X		
3	¿Los empleados de la cooperativa cuentan con el ánimo de superación personal para mejorar sus actividades en la misma?	X		
4	¿Las habilidades del personal son valoradas apropiadamente?	X		
	Total	3	1	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Subcomponente: Filosofía Administrativa y Estilo de Operación

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe delegación de autoridad y responsabilidades en la cooperativa?	X		
2	¿Se realiza reuniones informativas de forma continua?		X	D3 No existe reuniones informativas que ayuden a la toma de decisiones
3	¿El personal que presta sus conocimientos a la cooperativa es hábil y capaz de solucionar algún problema?	X		
4	¿El nivel directivo posee el debido conocimiento en las leyes que rigen la cooperativa?	X		
	Total	3	1	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Subcomponente: Ambiente Organizacional

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Cuenta con un organigrama estructural muy bien afianzado y claramente definido?	X		
2	¿Se realiza reuniones informativas de forma continua?		X	D4 No existe reuniones informativas que ayuden a la toma de decisiones
3	¿El personal que presta sus conocimientos a la cooperativa es hábil y capaz de solucionar algún problema?	X		
4	¿El nivel directivo posee el debido conocimiento en las leyes que rigen la cooperativa?	X		
	Total	3	1	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Subcomponente: Autoridad y Responsabilidad

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Se toma en cuenta la experiencia para la contratación de personal?		X	D5 El proceso de contratación de personal no es el apropiado
2	¿Existe el debido control acerca de las actividades de la cooperativa?	X		
3	¿La cooperativa cuenta en el debido respaldo de los documentos que posee dicha cooperativa?	X		
4	¿Existe sanciones administrativas para el personal que no cumpla con las actividades encomendadas?		X	D6 No existe sanciones por lo cual el personal no tiene la debida motivación
	Total	2	2	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Ambiente de Control

Subcomponente: Integridad y Valores Éticos

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Existe comunicación entre los empleados que posee la cooperativa?	10	8
2	¿La cooperativa cuenta con un código de Ética?	10	4
3	¿Existe liderazgo en los encargados de cada departamento que ayude a un mejor desempeño?	10	6
4	¿Existe sanciones destinadas para el personal o socios que incumplan lo establecido en el reglamento interno?	10	6
Total		40	24

24	100%	Nivel de Confianza	60%
40		Nivel de Riesgo	40%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Subcomponente: Compromiso por la competencia profesional

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿La cooperativa analiza la formación profesional de los empleados?	10	6
2	¿Se verifica los conocimientos de los empleados que brindan sus servicios a la cooperativa?	10	7
3	¿Los empleados de la cooperativa cuentan con el ánimo de superación personal para mejorar sus actividades en la misma?	10	7
4	¿Las habilidades del personal son valoradas apropiadamente?	10	6
	Total	40	26

26	100%	Nivel de Confianza	65%
40		Nivel de Riesgo	35%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Subcomponente: Filosofía Administrativa y Estilo de Operación

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Existe delegación de autoridad y responsabilidades en la cooperativa?	10	5
2	¿Se realiza reuniones informativas de forma continua?	10	5
3	¿El personal que presta sus conocimientos a la cooperativa son hábiles y capaces al solucionar algún problema?	10	8
4	¿El nivel directivo posee el debido conocimiento en las leyes que rigen la cooperativa?	10	7
Total		40	25

25	100%	Nivel de Confianza	63%
40		Nivel de Riesgo	38%

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Subcomponente: Ambiente Organizacional

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Cuenta con un organigrama estructural muy bien afianzado y claramente definido?	10	7
2	¿Se realiza reuniones informativas de forma continua?	10	6
3	¿El personal que presta sus conocimientos a la cooperativa es hábil y capaz de solucionar algún problema?	10	6
4	¿El nivel directivo posee el debido conocimiento en las leyes que rigen la cooperativa?	10	6
Total		40	25

25	100%	Nivel de Confianza	63%
40		Nivel de Riesgo	38%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Subcomponente: Autoridad y Responsabilidad

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Se toma en cuenta la experiencia para la contratación de personal?	10	7
2	¿Existe el debido control acerca de las actividades de la cooperativa?	10	7
3	¿La cooperativa cuenta en el debido respaldo de los documentos que posee dicha cooperativa?	10	6
4	¿Existe sanciones administrativas para el personal que no cumpla con las actividades encomendadas?	10	5
Total		40	29

29	100%	Nivel de Confianza	73%
40		Nivel de Riesgo	28%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

AECC
11/26

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Establecimiento de Objetivos

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Los objetivos que posee la cooperativa son comunicados a los miembros de la misma?	X		
2	¿Los objetivos de la cooperativa son claros y adecuados para la misma?	X		
3	¿Dichos objetivos tienen una fecha para ser alcanzados?		X	D7 No existe la implementación de tiempos para el cumplimiento de los objetivos
4	¿La cooperativa cumple con las normas y reglamentos por las cuales son regidas?	X		
	Total	3	1	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Establecimiento de Objetivos

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Los objetivos que posee la cooperativa son comunicados a los miembros de la misma?	10	6
2	¿Los objetivos de la cooperativa son claros y adecuados para la misma?	10	6
3	¿Dichos objetivos tienen una fecha para ser alcanzados?	10	2
4	¿La cooperativa cumple con las normas y reglamentos por las cuales son regidas?	10	8
	Total	40	22

22	100%	Nivel de Confianza	55%
40		Nivel de Riesgo	45%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Identificación de Eventos

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Se toma como punto de discusión los riesgos que posee la cooperativa?	X		
2	¿Existe un método para analizar el nivel de riesgo que posee la cooperativa?		X	D8 No se analizan debidamente los riesgos que posee la cooperativa
3	¿Posee la información necesaria para la toma de decisiones de forma oportuna?	X		
4	¿Identifica los riesgos de manera óptima?	X		
	Total	3	1	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Identificación de Eventos

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Se toma como punto de discusión los riesgos que posee la cooperativa?	10	7
2	¿Existe un método para analizar el nivel de riesgo que posee la cooperativa?	10	3
3	¿Posee la información necesaria para la toma de decisiones de forma oportuna?	10	6
4	¿Identifica los riesgos de manera óptima?	10	7
Total		40	23

23	100%	Nivel de Confianza	58%
40		Nivel de Riesgo	43%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Evaluación de Riesgo

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Los riesgos son identificados de forma oportuna?		X	D8 No existe un método para identificar oportunamente los riesgos
2	¿Se analiza los riesgos para una correcta toma de decisiones?	X		
3	¿Se evalúa los riesgos y sus efectos en la cooperativa?		X	D9 No existe el debido manejo de los riesgos encontrados en la cooperativa
4	¿La cooperativa cuenta con la debida precaución para evitar riesgos?	X		
	Total	2	2	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Evaluación de Riesgo

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Los riesgos son identificados de forma oportuna?	10	5
2	¿Se analiza los riesgos para una correcta toma de decisiones?	10	7
3	¿Se evalúa los riesgos y sus efectos en la cooperativa?	10	6
4	¿La cooperativa cuenta con la debida precaución para evitar riesgos?	10	7
	Total	40	25

25	100%	Nivel de Confianza	63%
40		Nivel de Riesgo	38%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Respuesta al Riesgo

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe estrategias para mitigar los riesgos encontrados?		X	D10 No existe un método para evitar oportunamente los riesgos
2	¿Existe la debida información de los riesgos encontrados a los socios de la cooperativa?		X	D11 No se informa correctamente acerca de los riesgos encontrados
3	¿La cooperativa se encuentra en la capacidad de enfrentar los riesgos que se encuentren en la cooperativa?	X		
4	¿Existe mecanismos para mitigar los riesgos de la cooperativa?	X		
	Total	2	2	

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Respuesta al Riesgo

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Existe estrategias para mitigar los riesgos encontrados?	10	5
2	¿Existe la debida información de los riesgos encontrados a los socios de la cooperativa?	10	7
3	¿La cooperativa se encuentra en la capacidad de enfrentar los riesgos que se encuentren en la cooperativa?	10	7
4	¿Existe mecanismos para mitigar los riesgos de la cooperativa?	10	6
Total		40	25

25	100%	Nivel de Confianza	63%
40		Nivel de Riesgo	38%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Actividades de Control

Subcomponente: Tipos de actividades de control

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe el debido registro y revisión de las tareas que se realizan en la cooperativa?	X		
2	¿La cooperativa mantiene un trabajo colaborador de parte de los diferentes departamentos?	X		
3	¿Existe el debido proceso para la documentación que posee la cooperativa?		X	D12 No cuenta con una buena archivación de los documentos que posee la cooperativa
4	¿Posee el debido acceso a los recursos de la cooperativa?	X		
	Total	3	1	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Actividades de Control

Subcomponente: Control sobre los sistemas de información

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿La cooperativa cuenta con un sistema contable que facilite la emisión de informes contables?		X	D13 La contabilización de todas las actividades se las realiza manualmente
2	¿La cooperativa supervisa las operaciones realizadas por la misma?	X		
3	¿El personal tiene conocimiento sobre la manera de cómo lleva la cooperativa su contabilidad?		X	D14 No existe información acerca de cómo lleva la contabilidad dicha cooperativa
4	¿La cooperativa emite informes financieros periódicamente a los socios?		X	D15 No existe la debida información de los estados financieros a los socios de la cooperativa
	Total	1	3	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Actividades de Control

Subcomponente: Tipos de actividades de control

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Existe el debido registro y revisión de las tareas que se realizan en la cooperativa?	10	6
2	¿La cooperativa mantiene un trabajo colaborador de parte de los diferentes departamentos?	10	9
3	¿Existe el debido proceso para la documentación que posee la cooperativa?	10	6
4	¿Posee el debido acceso a los recursos de la cooperativa?	10	9
	Total	40	30

30	100%	Nivel de Confianza	75%
40		Nivel de Riesgo	25%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Actividades de Control

Subcomponente: Control sobre los sistemas de información

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿La cooperativa cuenta con un sistema contable que facilite la emisión de informes contables?	10	4
2	¿La cooperativa supervisa las operaciones realizadas por la misma?	10	5
3	¿El personal tiene conocimiento sobre la manera de cómo lleva la cooperativa su contabilidad?	10	4
4	¿La cooperativa emite informes financieros periódicamente a los socios?	10	4
	Total	40	17

17	100%	Nivel de Confianza	43%
40		Nivel de Riesgo	58%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Información y comunicación

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Se emite informes periódicos a los dirigentes de la cooperativa?		X	D16 No existe las debidas cesiones para comunicar los informes del periódicamente
2	¿Los registros se mantienen debidamente actualizado?	X		
3	¿La cooperativa cuenta con espacio físico adecuado para el cumplimiento de sus funciones?		X	D17 El espacio físico con el que cuenta la cooperativa no es la suficiente para el almacenamiento de sus documentos
4	¿Existe la debida comunicación de parte de la gerencia hacia los socios?		X	D18 No existe la debida comunicación por parte de los directivos hacia los socios
	Total	1	3	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 28/06/2016
SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Información y comunicación

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Se emite informes periódicos a los dirigentes de la cooperativa?	10	4
2	¿Los registros se mantienen debidamente actualizado?	10	7
3	¿La cooperativa cuenta con espacio físico adecuado para el cumplimiento de sus funciones?	10	2
4	¿Existe la debida comunicación de parte de la gerencia hacia los socios?	10	4
	Total	40	17

17	100%	Nivel de Confianza	43%
40		Nivel de Riesgo	58%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

AECC
25/26

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Monitoreo

Subcomponente: Actividades de monitoreo

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe la supervisión adecuada por parte de la gerencia?	X		
2	¿Controla adecuadamente si los registros son llevados de forma óptima?	X		
3	¿El consejo de vigilancia se reúne para verificar el incumplimiento de las normas?	X		
4	¿Se realiza Auditorias para verificar el estado en la que se encuentra la cooperativa?	X		
	Total	4		

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Componente: Monitoreo

Subcomponente: Actividades de monitoreo y Reporte de Eficiencia

Nº	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Existe la supervisión adecuada por parte de la gerencia?	10	8
2	¿Controla adecuadamente si los registros son llevados de forma óptima?	10	8
3	¿El consejo de vigilancia se reúne para verificar el incumplimiento de las normas?	10	6
4	¿Se realiza Auditorias para verificar el estado en la que se encuentra la cooperativa?	10	6
Total		40	28

28	100%	Nivel de Confianza	70%
40		Nivel de Riesgo	30%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

RESUMEN DE RIESGO DE CONTROL INTERNO

Nº	PREGUNTA	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	Ambiente de Control	65%	35%
2	Establecimiento de Objetivos	55%	45%
3	Identificación de Eventos	58%	43%
4	Evaluación de Riesgo	63%	38%
5	Respuesta al Riesgo	63%	38%
6	Actividades de Control	59%	41%
7	Información y Comunicación	43%	58%
8	Monitoreo	70%	30%

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

**RMCI
2/2**

Análisis

Al aplicar los cuestionarios de control interno mediante el COSO II y determinado en nivel de riesgo y confianza, se detectó que la Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta” cuenta con debilidades que podrá ocasionar dificultades a la cooperativa por lo cual se establecerá ciertas recomendaciones que ayudara a mitigar dichas debilidades y al mejor funcionamiento de dicha cooperativa.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/06/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 01/10/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H 1/5

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
AECC 1/26	No cuenta con un código de ética en el cual se establezca el desempeño del personal	Art. 44 del Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, “Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la Cooperativa”.	Debido al tamaño de la Cooperativa y al número de empleados la Cooperativa no ha elaborado un código de Ética en el que se establezcan los valores éticos y de conducta de los Empleados	Desconocimiento de los valores éticos de la cooperativa y su función dentro de la misma
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No existe la debida preocupación de implementar un código de ética para la cooperativa		Al Gerente. Deberá elaborar el Código de Ética para que el Consejo de Administración de acuerdo al Art. 34 Atribuciones y Deberes, en su numeral 5 que dice: “Dictar los reglamentos de administración y organización internas, no asignados a la Asamblea General”	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 02/11/2016 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H 2/5

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
AECC 4/26	La cooperativa no ha realizado una evaluación al Plan Operativo	100-03 Responsables del control interno El diseño, establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento, y evaluación del control interno es responsabilidad de la máxima autoridad, de los directivos y demás servidoras y servidores de la entidad, de acuerdo con sus competencias	No se realizará la rendición de cuentas, con la finalidad de evidenciar niveles de cumplimiento así como el manejo y administración transparente de los recursos.	Falta de conocimiento del Plan Operativo que está siendo aplicado en la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No se analiza el Plan Operativo ocasionando desconocimiento de las actividades		Al Gerente. Deberá preparar un cronograma de actividades y equipos de trabajo que permitan cumplir con las metas y objetivos señalados en el Plan Operativo, esto permitirá dar la operatividad y transparencia del manejo de los recursos.	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 02/11/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H 3/5

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
AECC 15/26	No se han establecido indicadores de gestión que permitirán evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión organizacional	Las entidades del sector privado y las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, implantarán, pondrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de Indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines.	Falta de conocimiento al momento de elaborar indicadores de gestión para los diferentes procesos que se realizara	Menor conocimiento de las actividades de la cooperativa ya que no existe la debida información
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No existe conocimiento del funcionamiento de los indicadores de gestión ni cómo podría ayudar a mejorar la cooperativa		Al Gerente. Deberá proponer al Consejo de Administración los indicadores de gestión que permitan evaluar la eficiencia, eficacia, efectividad, economía, calidad y desempeño de los organismos internos y empleados de la Cooperativa.	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 02/11/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H 4/5

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
AECC 20/26	La Organización no dispone de un Organigrama Estructural definido técnicamente que permita identificar los niveles jerárquicos	La máxima autoridad debe crear una estructura organizativa que atienda el cumplimiento de su misión y apoye efectivamente el logro de los objetivos organizacionales, la realización de los procesos, las labores y la aplicación de los controles pertinentes.	No se aplicó el Organigrama en su debido tiempo por lo cual no se lo pudo constatar adecuadamente	Demora en los procesos de información a los socios integrantes de la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Existe desconocimiento de cuál es el representante legal de la cooperativa por parte de los socios		Al Gerente. Deberá proponer los organigramas posesional y funcional al Consejo de Administración para complementar el accionar técnico que se ha asumido y así mejorar para de su imagen corporativa.	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 02/11/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H 5/5

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
AECC 1/26	Inexistencia de sistema informático amigable que cubra las necesidades internas de la Organización y que se acople al sector vivienda.	Las entidades y organismos del sector privado deben estar acopladas en un marco de trabajo para procesos de tecnología de información que aseguren la transparencia y el control, así como el involucramiento de la alta dirección,	No cuenta con la capacitación necesaria para manejar un sistema contable complejo	Demora en la emisión de los estados financieros perteneciente al periodo económico
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No cuenta con ningún tipo de sistema informático que agilite los procesos que realiza la cooperativa		Consejo de Administración y Gerente. Deberán solicitar proformas a las distintas empresas proveedoras de Sistemas Informáticos explicando las características técnicas de las necesidades la Cooperativa para luego contratar a la empresa que mejore condiciones	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 02/11/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016

**PROGRAMA DE AUDITORÍA****ENTIDAD:** Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta"**DIRECCION:** Pichincha entre Chile y Colombia**NATURALEZA DEL TRABAJO:** Auditor Integral**PERÍODO:** Año 2015**Objetivos**

- Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros y del Plan Operativo Anual mediante un análisis para comprobar la veracidad de los mismos.

Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Solicite Estados Financieros	SEF	WGC	03/07/2016
2	Realice Análisis Vertical	RAV	WGC	03/07/2016
3	Solicite Presupuesto Anual	SPA	WGC	03/07/2016
4	Realice Evaluación Presupuestaria	REP	WGC	01/07/2016

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 03/07/2016
 SUPERVISADO POR: PR FECHA: 08/10/2016



Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta"
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2015

ACTIVOS			
CORRIENTE			112.124,08
DISPONIBLE		41.106,23	
CAJA CHICA	300,00		
CUENTA AHORROS BI	677,10		
CUENTA CORRIENTE BI	40072,44		
BANCO INTERNACIONAL	56,69		
CUENTAS POR COBRAR		71.017,85	
SOCIOS	70.400,42		
CUENTAS POR COBRAR OTROS	97,44		
ANTICIPOS A PROVEEDORES	519,99		
NO CORRIENTES			1.883.435,21
FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.883.375,21	
TERRENOS	500.250,00		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1.381.853,81		
MUEBLES Y ENSERES	2.528,06		
EQUIPOS DE OFICINA	2.146,40		
EQUIPOS DE COMPUTACION	2.607,01		
DEPRECIACION ACUMULADA	-6.010,07		
GASTOS DIFERIDOS		60,00	
DEPOSITOS EN GARANTIA	60		
TOTAL ACTIVOS:			1.995.559,29



Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
 Auditoría Integral
 Archivo Corriente
 Periodo: Enero Diciembre del 2015

SEF
2/2

Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2015

PASIVOS			
CORRIENTES			1.989.975,52
CUENTAS POR PAGAR		7.527,46	
6% CERTIF. APORTACION	169,50		
OBLIGACIONES PATRONALES	378,53		
OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	458,69		
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	6.520,74		
OTROS PASIVOS CORRIENTES		1.982.448,06	
OTROS VALORES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	1.982.448,06		
TOTAL PASIVOS:			1.989.975,52
PATRIMONIO			
CAPITAL			5.583,77
APORTACION SOCIETARIA		5.085,00	
CERTIFICADOS DE APORTACION	5.085,00		
RESERVAS		244,03	
FONDO DE EDUCACION	8,20		
RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	235,83		
RESULTADOS		237,71	
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	237,71		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		17,03	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO - UTILIDAD	17,03		
TOTAL PATRIMONIO:			5.583,77
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO:			1.995.559,29

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 03/07/2016
 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 08/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

RAV
1/4

Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta"
Análisis Vertical
Al 31 de Diciembre del 2015

ACTIVOS			
CORRIENTE			
DISPONIBLE		41.106,23	
CAJA CHICA	300,00		0,015%
CUENTA AHORROS BI	677,10		0,034%
CUENTA CORRIENTE BI	40072,44		2,008%
BANCO INTERNACIONAL	56,69		0,003%
CUENTAS POR COBRAR		71.017,85	
SOCIOS	70.400,42		3,528%
CUENTAS POR COBRAR OTROS	97,44		0,005%
ANTICIPOS A PROVEEDORES	519,99		0,026%
NO CORRIENTES			
FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.883.375,21	
TERRENOS	500.250,00		25,068%
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1.381.853,81		69,246%
MUEBLES Y ENSERES	2.528,06		0,127%
EQUIPOS DE OFICINA	2.146,40		0,108%
EQUIPOS DE COMPUTACION	2.607,01		0,131%
DEPRECIACION ACUMULADA	-6.010,07		-0,301%
GASTOS DIFERIDOS		60,00	
DEPOSITOS EN GARANTIA	60		0,003%
TOTAL ACTIVOS:		1.995.559,29	

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 03/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 08/10/2016



Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta"

Análisis Vertical

Al 31 de Diciembre del 2015

PASIVOS			%
CORRIENTES			
CUENTAS POR PAGAR		7.527,46	
6% CERTIF. APORTACION	169,50		0,0085%
OBLIGACIONES PATRONALES	378,53		0,0190%
OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	458,69		0,0230%
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	6.520,74		0,3268%
OTROS PASIVOS CORRIENTES		1.982.448,06	
OTROS VALORES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	1.982.448,06		99,3430%
TOTAL PASIVOS:			
PATRIMONIO			
CAPITAL			
APORTACION SOCIETARIA		5.085,00	
CERTIFICADOS DE APORTACION	5.085,00		0,2548%
RESERVAS		244,03	
FONDO DE EDUCACION	8,20		0,0004%
RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	235,83		0,0118%
RESULTADOS		237,71	
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	237,71		0,0119%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		17,03	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO - UTILIDAD	17,03		0,0009%
TOTAL PATRIMONIO:			
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO:		1.995.559,29	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 03/07/2016SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 08/10/2016



Gráfico N° 16

Activos



Fuente. RAV 1/4

Realizado por: Walter Caminos

INTERPRETACIÓN

Los Activos que posee la Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta" es de 1.995.559,29 dólares Americanos que representan el 100% de los activos, a su vez verificamos que el 94% está destinado al Activo no Corriente la cual está conformado por los Terrenos, las Construcciones y los Muebles y Equipos de Oficina, mientras que el restante 6% corresponde al Activo Corriente con el 2,060%, las Cuentas por Cobrar con el 3,559% y el Activo Diferido con el 0.003%, dándonos a entender que la mayor parte de los activos están invertidos en la construcción de viviendas para los socios de la Cooperativa.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 03/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 08/10/2016



Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

RAV

4/4

Gráfico N° 17

Activos



Fuente. RAV 2/4

Realizado por: Walter Caminos

INTERPRETACIÓN

Los Pasivos y Patrimonios que posee la Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta" es de 1.995.559,29 dólares Americanos que representan el 100% de los Pasivos y Patrimonio, a su vez verificamos que el 96% está destinado a los Pasivos no Corrientes lo cual está conformado por otros valores recibidos por anticipado, mientras que el restante 4% corresponde al Pasivo Corriente con el 3,77% y el Patrimonio con el 0,28%, dándonos a entender que la mayor parte de los Pasivos y Patrimonio son valores que ha recibido por adelantado la Cooperativa por parte de los Socios.

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 03/07/2016
SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 08/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA
PRESUPUESTO
PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

INGRESOS:	PRESUPUESTO		EJECUCION
Saldo Inicial (Cuenta Corriente, Ahorros)		9865	17017,3
INGRESOS			
INVERSIONES			
CUOTAS DE ADMINISTRACION		27840,00	22240,00
344 socios a \$ 5.00 mensuales cada uno	21180,00		22240,00
Ingreso Socios	6660,00		
CUOTAS EXTRAORDINARIAS		275420,13	23752,00
Multas	10000,00		15202,00
Capacitacion Socios	17650,00		
Auditoria	8825,00		
Escrituración 500 por 353 socios	176500,00		
Impuesto Predial	3180,13		
Contribución Mejoras	1765,00		
Ahorro Socios	57500,00		8550,00
INTERESES GANADOS			
TOTAL INGRESOS		313125,13	63009,30

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 03/07/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 08/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA

PRESUPUESTO

PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EGRESOS

INVERSIONES			
OBRAS DE INFRAESTRUCTURA		236500,00	30723,84
Acceso Redes Telefónicas	30000,00		30723,84
Cámaras de Seguridad	30000,00		
Escrituración	176500,00		
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
SUELDOS Y SALARIOS		31436,50	33327,46
Sueldo unificado	17304,00		17280
Horas Extras	7500,00		7279,64
Aporte Patronal	2102,50		3037,3
Décimo Tercer Sueldo	1442,00		2046,64
Décimo Cuarto Sueldo	850,00		885,00
Fondos de Reserva	1442,00		2047,98
Vacaciones	796,00		750,90
ARRIENDOS		1075,20	1075,20
Arriendo Oficina	1075,20		1075,20
SERVICIOS BASICOS		750,00	814,02
GASTOS OPERACIONALES		14483,43	9010,46
Útiles de oficina	700,00		818,40
Dietas	2112,00		
Movilizaciones	1500,00		1650,00
Refrigerios	500,00		1158,27
Publicidad	1000,00		1383,44
Mantenimiento Oficina y casa terreno	500,00		2300
Mantenimiento Computador	500,00		162,99
Monitoreo oficina	360,00		215
Impuestos Municipales	4730,13		133,99

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 03/07/2016SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 08/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA
PRESUPUESTO
PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Otros Gastos	2181,30		914,42
Gastos Bancarios	200,00		237,95
Impuestos			
CAPACITACIONES			
Consejo de Administración y Vigilancia y Socios		18600,00	
Depreciaciones		600,00	687,48
HONORARIOS PROFESIONALES		9680,00	1060,35
Abogado	2000,00		1060,35
Auditor Externo	1680,00		
Auditor Interno	6000,00		
TOTAL EGRESOS:		313125,13	76698,81

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 03/07/2016
 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 08/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA
EVALUACION PRESUPUESTARIA
PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

VARIACION						
INGRESOS:	PRESUPUESTO		EJECUCI ON	(+)	(-)	Porcent aje
Saldo Inicial (Cuenta Corriente, Ahorros)		9865	17017,3		-7152,3	173%
INGRESOS						
INVERSIONES						
CUOTAS DE ADMINISTRA CION		27840,00	22240,00			80%
344 socios a \$ 5.00 mensuales cada uno	21180,00		22240,00		-1060,00	105%
Ingreso Socios	6660,00			6660,00		
CUOTAS EXTRAORDIN ARIAS		275420,13	23752,00			9%
Multas	10000,00		15202,00		-5202,00	152%
Capacitacion Socios	17650,00			17650,00		
Auditoria	8825,00			8825,00		
Escrituracion 500 por 353 socios	176500,00			176500,00		
Impuesto Predial	3180,13			3180,13		
Contribucion Mejoras	1765,00			1765,00		
Ahorro Socios	57500,00		8550,00	48950,00		15%
INTERESES GANADOS						
TOTAL INGRESOS		313125,13	63009,30	263530,13	-13414,30	20%

ELABORADO POR: W GCM FECHA: 04/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 08/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

REP
2/5

COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA
EVALUACION PRESUPUESTARIA
PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EGRESOS						
INVERSIONES				(+)	(-)	Porcent aje
OBRAS DE INFRAESTRU CTURA		236500,00	30723,84			
Acceso Redes Telefonicas	30000,00		30723,84		-723,84	102%
Camaras de Seguridad	30000,00			30000,00		0%
Escrituracion	176500,00			176500,00		0%
GASTOS ADMINISTRA TIVOS						
SUELDOS Y SALARIOS		31436,50	33327,46			
Sueldo unificado	17304,00		17280	24,00		100%
Horas Extras	7500,00		7279,64	220,36		97%
Aporte Patronal	2102,50		3037,3		-934,80	144%
Decimo Tercer Sueldo	1442,00		2046,64		-604,64	142%
Decimo Cuarto Sueldo	850,00		885,00		-35,00	104%
Fondos de Reserva	1442,00		2047,98		-605,98	142%
Vacaciones	796,00		750,90	45,10		94%

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 04/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 08/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

REP
3/5

COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA
EVALUACION PRESUPUESTARIA
PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ARRIENDOS		1075,20	1075,20			
Arriendo Oficina	1075,20		1075,20			100%
SERVICIOS BASICOS		750,00	814,02		-64,02	
GASTOS OPERACIONALES		14483,43	9010,46			62%
Útiles de oficina	700,00		818,40	-118,40		117%
Dietas	2112,00			2112,00		0%
Movilizaciones	1500,00		1650,00		-150,00	110%
Refrigerios	500,00		1158,27		-658,27	232%
Publicidad	1000,00		1383,44		-383,44	138%
Mantenimiento Oficina y casa terreno	500,00		2300		-1800,00	460%
Mantenimiento Computador	500,00		162,99	337,01		33%
Monitoreo oficina	360,00		215	145,00		60%
Impuestos Municipales	4730,13		133,99	4596,14		3%
Tramites varios	200,00		36	164,00		18%
Otros Gastos	2181,30		914,42	1266,88		42%
Gastos Bancarios	200,00		237,95		-37,95	119%
Impuestos						

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 04/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 08/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA
EVALUACION PRESUPUESTARIA
PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CAPACITACIONES						
Consejo de Administracion y Vigilancia y Socios		18600,00		18600,00		
Depreciaciones		600,00	687,48		-87,48	115%
HONORARIOS PROFESIONALES		9680,00	1060,35			11%
Abogado	2000,00		1060,35	939,65		53%
Auditor Externo	1680,00			1680,00		0%
Auditor Interno	6000,00			6000,00		0%
TOTAL EGRESOS:		313125,13	76698,81	242511,74	-6085,42	
RESULTADOS						
:		0,00	-13689,51	21018,39	-7328,88	Σ



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

REP
5/5

Gráfico N° 18

Activos



Fuente. REP 1/5

Realizado por: Walter Caminos

INTERPRETACIÓN

Se verifico que los ingresos corresponden a las aportaciones de los socios de la mismo Cooperativa encontrando también que todos los gastos son cubiertos con los mismos, se encontró también que el presupuesto establecido para el año no es cumplido adecuadamente ya que en algunos rubros se excede a lo presupuestado y en otros no se los ocupa x completo dejando a relucir que no existe un determinado análisis para realizar el presupuesto que se manejara en el período contable.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 04/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 08/10/2016

AUDITORIA FINANCIERA

**PROGRAMA DE AUDITORÍA**

ENTIDAD: Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta"

DIRECCION: Pichincha entre Chile y Colombia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditor Integral

PERÍODO: Año 2015

Objetivos

- Establecer la razonabilidad de los saldos registrados en el rubro disponible como efectivo, cuentas de ahorro en Cooperativas de ahorro y crédito, Bancos, en cuentas de ahorro y corrientes e inversiones de corto plazo realizados en el sector cooperativo, verificando que estos activos se encuentren revelados y presentados en el Balance General.

Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA	ELABORADO	FECHA
		P/T	POR	
1	Aplice Cuestionario de Control Interno	CCI 1	WGC	05/07/2016
2	Realice Conciliación de Bancos	A1	WGC	06/07/2016
3	Realice Reconciliación Bancaria	A2	WGC	06/07/2016
4	Realice Hoja de Hallazgos	HH/1	WGC	27/10/2016

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 05/07/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 09/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

CCI 1
1/2

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUENTA: Bancos

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta Bancos mediante la aplicación de un cuestionario con la finalidad de verificar las inconsistencias que posee dicha cuenta

TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Integral

COMPONENTE: Ambiente de control

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Posee cuentas bancarias en las cuales se depositan todos los ingresos realizados por los socios	X		
2	Existe deposito inmediato y continuo de los aportes realizados por los socios		X	D1 Los depósitos se lo realizan cada semana
3	Existe conciliaciones bancarias periódicas		X	D2 No existe conciliaciones bancaras
4	Existe personal capacitado para el manejo de la cuenta bancos	X		
5	Existe autorizaciones previas para las salidas del dinero	X		
6	Realiza un control adecuado acerca del dinero depositado para evitar un sobregiro bancario	X		
7	Poseen una línea de crédito preestablecida	X		
	TOTAL	5	2	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 05/07/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 09/10/2016



Nivel de Confianza

15-50%	51-75%	76-95%
Bajo	Moderado	Alto
76-95%	51-75%	15-50%
Nivel de Riesgo		

Total de Preguntas Positivas	5	71%	Nivel de Confianza Moderado
Total de Preguntas Negativas	2	29%	Nivel de Riesgo Bajo
TOTAL DE PREGUNTAS	7		

El resultado de la aplicación del cuestionario de control interno indica que existe un nivel de confianza del 71% ocasionando que esta sea moderada mientras que el nivel de riesgo haciende al 29% ocasionando que el riesgo sea bajo



COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA

CONCILIACION BANCARIA BANCO INTERNACIONAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

Cuenta Corriente # 310-060333-7

	Saldo en Libros			56,69
(+)	Cheques girados y no cobrados			
	Sr. Fabian Andrade	59,00	9,67	
	Total cheques			9,67
	Saldo Conciliado			66,36
	Saldo según Estado de Cuenta 31/12/2015			66,37

 Σ = Suma $\sqrt{}$ = Revisado**CERTIIFICO:**

Que todos los valores fueron devueltos a mi entera satisfacción

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 06/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 10/10/2016

**COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA****CONCILIACION BANCARIA**

**BANCO INTERNACIONAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

Cuenta Corriente # 310-0606263

	Saldo en Libros		✓	40072,45
(+)	Cheques girados y no cobrados			
	Díaz Laura	576,00	7,00	
	Dr. Paul Franco	906,00	40,50	
	Chávez Miguel	1291,00	80,00	
	Granizo Martha	1297,00	52,63	
	Chávez Miguel	1304,00	80,00	
	Díaz Laura	1311,00	18,00	
	Cayambe Roberto	1319,00	47,04	
	Chávez Rosa	1321,00	679,87	
	Pancho Lourdes	1324,00	353,53	
	Chávez Miguel	1325,00	80,00	
	Jácome Cecilia	1107,00	296,95	
	Total cheques			1735,52
	Saldo Conciliado		Σ	41807,97
	Saldo según Estado de Cuenta 31/12/2015			41807,97

Σ= Suma

✓= Revisado

CERTIFICO:

Que todos los valores fueron devueltos a mi entera satisfacción

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 06/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 10/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA MODESTO ARRIETA

RECONCILIACION BANCARIA

BANCO INTERNACIONAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

Banco	Número de Cuenta	Tipo	Valor Estado Cuenta a Diciembre 2015	Cheques Girados y no Cobrados (-)	Saldo en Libros al 31 Diciembre del 2015	S/G Balance General al 31 Diciembre del 2015	Diferencia	
Banco Internacional	310-060333-7	Corriente	56,69	9,67	66,36	56,69	(9,67)	✓
Banco Internacional	310-0606263	Corriente	40072,45	1.735,52	41.807,97	40.072,44	(1.735,53)	✓
					-	-	-	*
		TOTAL	40.129,14	1.745,19	41.874,33	40.129,13	(1.745,20)	?

✓ = Revisado

* = Se detectó que existe un faltante correspondiente a cheques girados y no cobrados por los valores de 9,67 y 1.735,53 respectivamente de las cuentas que posee la cooperativa en el Banco Internacional ascendiendo a un total de 1.745,20

CERTIFICADO:

Que todos los valores fueron devueltos a mi entera satisfacción

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 06/07/2016SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 10/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente

Periodo: Enero Diciembre del 2015

PA2

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta"

DIRECCION: Pichincha entre Chile y Colombia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditor Integral

PERÍODO: Año 2015

Objetivos

- Establecer si las cuentas y documentos por cobrar son obligaciones de cobro que posee la cooperativa hacia los socios, clientes y empleados. Se exponen, clasifican y describen debidamente en el balance general sobre bases uniformes, con las del periodo de auditoría.

Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA	ELABORADO	FECHA
		P/T	POR	
1	Aplique Cuestionario de Control Interno de las Cuentas por Cobrar	CCI 2	WGC	08/07/2016
2	Realice Constatación de las Cuentas por Cobrar que posee la Cooperativa	B1	WGC	09/07/2016
3	Realice Hoja de Trabajo detallando la deuda de cada Socio	B2	WGC	14/07/2016
4	Realizar Hallazgos	HH/1	WGC	
4	Realice Hoja de Hallazgo	HH/2	WGC	28/07/2016

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 07/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 10/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente

Periodo: Enero Diciembre del 2015

CCI 2

1/2

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUENTA: Cuentas por Cobrar

OBJETIVO: Establecer si los saldos de las cuentas por cobrar estén adecuadamente valuados y presentados en el balance general

TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Integral

COMPONENTE: Ambiente de control

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Posee el personal capacitado para el manejo de las cuentas por cobrar	X		
2	Existe un control constante de las cuentas por cobrar	X		
3	Lleva control acerca de los rubros cobrados	X		
4	Presenta periódicamente un informe en el cual se identifica los rubros cobrados y por cobrar		X	D1 Los encargados de las cuentas por cobrar no emiten informes que ayuden a establecer una perspectiva de la cuenta
5	Cuenta con un departamento exclusivo de cobranza		X	D2 Las cobranzas se las realiza por parte de cualquiera de los miembros de la cooperativa
6	Existen políticas para manejar las cuentas por cobrar		X	D3 Las cuentas que han sido canceladas solo se las anotan para su registro sin llevar un proceso adecuado
7	Se mantiene un sistema ágil de cobranza para las diferentes cuentas por cobrar	X		
	TOTAL	4	3	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 08/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 10/10/2016



Nivel de Confianza

15-50%	51-75%	76-95%
Bajo	Moderado	Alto
76-95%	51-75%	15-50%
Nivel de Riesgo		

Total de Preguntas Positivas	4	57%	Nivel de Confianza Moderado
Total de Preguntas Negativas	3	43%	Nivel de Riesgo Bajo
TOTAL DE PREGUNTAS	7		

El resultado de la aplicación del cuestionario de control interno indica que existe un nivel de confianza del 57% ocasionando que esta sea moderada mientras que el nivel de riesgo haciende al 43% ocasionando que el riesgo sea bajo



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

B1

1/4

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
CUENTAS POR COBRAR
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Nombre cliente	Fecha Inicial	Fecha Final	Saldo corte por cobrar
Aguagallo Pilco Blanca Neri	01/01/2015	31/12/2015	147,64
Aguagallo Pilco Eleuterio Isaías	01/01/2015	31/12/2015	93,50
Aguagallo Pilco Gloria María	01/01/2015	31/12/2015	110,00
Aguagallo Pilco Héctor Ubaldo	01/01/2015	31/12/2015	53,50
Alvear Rosas Rodrigo Geovanny	01/01/2015	31/12/2015	88,50
Ambi Miranda Patricia Judhid	01/01/2015	31/12/2015	103,50
Andino Vallejo Guido Fernando	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Armas Orozco Elvis Xavier	01/01/2015	31/12/2015	43,50
Armas Orozco Mayra Alexandra	01/01/2015	31/12/2015	121,46
Avalos Infante Alba Margot	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Avendaño Condo Luis Hermel	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Avilés Jara Lesly Yamile	01/01/2015	31/12/2015	60,00
Barragán Ambi Uvaldo Eliecer	01/01/2015	31/12/2015	157,19
Barreno Salas Carmen Erminia	01/01/2015	31/12/2015	10,00
Barriga Olivo Laura Patricia	01/01/2015	31/12/2015	262,38
Barriónuevo Logroño Fausto Patricio	01/01/2015	31/12/2015	120,00
Basantes Serrano Salvadora	01/01/2015	31/12/2015	10,00
Bastidas Cujilema Segundo Agnelio	01/01/2015	31/12/2015	240,00
Benalcázar Benalcázar María del Carmen	01/01/2015	31/12/2015	122,97
Bonifáz Amelia Susana	01/01/2015	31/12/2015	474,89
Bonifáz Plaza Rosa Maritsa	01/01/2015	31/12/2015	3,50
Broncano Mariño Roberto Carlos	01/01/2015	31/12/2015	3,50
Chóez Cevallos Víctor Manuel	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Chuquizala Aucacama Marco Vinicio	01/01/2015	31/12/2015	129,00
Cisneros Heredia Catalina Andrea	01/01/2015	31/12/2015	482,41
Cisneros Naula Lorena Alejandra	01/01/2015	31/12/2015	147,54
Cisneros Pallo Marcela Elizabeth	01/01/2015	31/12/2015	637,39
Cisneros Pallo Martha Lucía	01/01/2015	31/12/2015	620,21

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 09/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 10/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

B1

2/4

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
CUENTAS POR COBRAR
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Nombre cliente	Fecha Inicial	Fecha Final	Saldo corte por cobrar
Condo Cando Ana Ernestina	01/01/2015	31/12/2015	10,00
Coronado Conrado Juan Carlos	01/01/2015	31/12/2015	50,00
Coronado Urquiza Ildaura Antonieta	01/01/2015	31/12/2015	215,53
Coronado Urquiza Yolanda Narcisa	01/01/2015	31/12/2015	82,87
Cuenca Salazar Sandra Veronica	01/01/2015	31/12/2015	328,50
Cunallata Yanza Aída Celinda	01/01/2015	31/12/2015	100,00
Curicama Gadway María Narcisa	01/01/2015	31/12/2015	133,50
Daqui Tibán Víctor Manuel	01/01/2015	31/12/2015	438,03
Díaz Cuadrado Lourdes Janeth	01/01/2015	31/12/2015	489,01
Días Guerrero Carlos Edison	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Echeverría Sánchez Margarita del Rocío	01/01/2015	31/12/2015	122,63
Endara Sánchez Guillermo Marcelo	01/01/2015	31/12/2015	292,69
Escobar Mayorga Martha Susana	01/01/2015	31/12/2015	60,00
Espinoza Cáceres Evelyn Sofia	01/01/2015	31/12/2015	277,33
Estrada Lara Nelly del Rocío	01/01/2015	31/12/2015	251,03
Falconí Silva Lelia Margori	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Flores Caiza Sergio Polivio	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Flores Cóndor Edgar Gustavo	01/01/2015	31/12/2015	73,50
Flores Gaybor Consuelo del Carmen	01/01/2015	31/12/2015	202,26
Flores Vallejo Luis Alfredo	01/01/2015	31/12/2015	137,53
Gaibor Mora Mesías Joselito	01/01/2015	31/12/2015	20,00
León Chiriboga Luis Gonzalo	01/01/2015	31/12/2015	20,00
León Pailiacho Isabel Rocío	01/01/2015	31/12/2015	80,00
Lliquín Chariguaman María Martha	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Lliquín Shilquigua María Esther	01/01/2015	31/12/2015	35,00
Lliquín Shilquigua Martha Cecilia	01/01/2015	31/12/2015	35,00

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 09/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 10/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

B1

3/4

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
CUENTAS POR COBRAR
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Nombre cliente	Fecha Inicial	Fecha Final	Saldo corte por cobrar
Lobato Lasso Mónica del Rocío	01/01/2015	31/12/2015	20,00
López Aguagallo Rosa María	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Lucero Soria Jesús	01/01/2015	31/12/2015	227,28
Lucio García Isaías	01/01/2015	31/12/2015	40,00
Luna Ochoa María de Jesús	01/01/2015	31/12/2015	307,69
Mamarandi Rivera Luz Angélica	01/01/2015	31/12/2015	✓ 267,43
Mancheno Dacto María Alejandrina	01/01/2015	31/12/2015	45,00
Mantilla Samaniego Liliana Monserrat	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Mantilla Samaniego Lorena Alexandra	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Mantilla Samaniego Myrian Susana	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Mantilla Samaniego Nancy Eddith	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Manzano Mejía Luisa Graciela	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Manzano Moyano Narcisa de Jesús	01/01/2015	31/12/2015	102,83
Mariño Vallejo Adelaida	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Méndez Aucanshala María Mercedes	01/01/2015	31/12/2015	20,00
Méndez Ubidia Fanny Norma	01/01/2015	31/12/2015	40,00
Merino Zumba Olger Baldomiro	01/01/2015	31/12/2015	30,00
Miranda Coronado Johnatan Sebastián	01/01/2015	31/12/2015	471,29
Miranda Mariño Fanny Margot	01/01/2015	31/12/2015	93,50
Miranda Segura Doris Marisol	01/01/2015	31/12/2015	218,50
SOCIOS	01/01/2015	31/12/2015	70.400,42
CUENTAS POR COBRAR OTROS	01/01/2015	31/12/2015	97,44
ANTICIPOS A PROVEEDORES	01/01/2015	31/12/2015	519,99
Total		Σ	80.898,36
	Saldo según Balance General		71.017,85
	Saldo Según detalle de Cuenta		<u>80.898,36</u>
		*	-9880,51

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 09/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 10/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

B1

4/4

Σ = Suma

$\sqrt{}$ = Revisado

* = Se detectó al momento de cruzar la información recibida que existe un faltando de \$ 9880,51 con relación a lo establecido en el Balance recibido del período 2015

**ELABORADO POR: WGCM FECHA: 09/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 10/10/2016**



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015**

B2

1/2

**COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”
CUENTAS POR COBRAR
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

	Gastos Admini strativo s	Telefo no	Parqu e	Predio	Horr	Audito ria	Multa Asamblea	Multa Minga	Multa Moviliz ación	Publica ción	Cuota Extra	Total
Aguagallo Pilco Blanca Neri	85,00			29,14		20,00	10,00				3,50	147,64
Aguagallo Pilco Eleuterio Isaías	60,00						30,00				3,50	93,50
Aguagallo Pilco Gloria María							30,00	20,00	60,00			110,00
Aguagallo Pilco Héctor Ubaldo							30,00		20,00		3,50	53,50
Alvear Rosas Rodrigo Geovanny	5,00						20,00		60,00		3,50	88,50
Ambi Miranda Patricia Judhid						20,00	20,00	20,00	40,00		3,50	103,50
Andino Vallejo Guido Fernando									20,00			20,00
Armas Orozco Elvis Xavier							40,00				3,50	43,50
Armas Orozco Mayra Alexandra	60,00			7,96		20,00	30,00				3,50	121,46
Avalos Infante Alba Margot							20,00					20,00
Avendaño Condo Luis Hermel									20,00			20,00
Avilés Jara Lesly Yamile	60,00											60,00
Barragán Ambi Uvaldo Eliecer	85,00			28,69		20,00	20,00				3,50	157,19
Barreno Salas Carmen Erminia							10,00					10,00
Barriga Olivo Laura Patricia	80,00			38,88		20,00	40,00	20,00	60,00		3,50	262,38
Barriónuevo Logroño Fausto Patricio							40,00	20,00	60,00			120,00
Basantes Serrano Salvadora							10,00					10,00
Bastidas Cujilema Segundo Agnelio									240,00			240,00
Benalcázar Benalcázar María del Carmen				29,47			10,00		80,00		3,50	122,97
Bonifáz Amelia Susana	120,00	10,00		13,39	60,00	20,00	20,00		220,00	8,00	3,50	474,89
Bonifáz Plaza Rosa Maritsa											3,50	3,50
Broncano Mariño Roberto Carlos											3,50	3,50
Chóez Cevallos Víctor Manuel									20,00			20,00
Chuquizala Aucacama Marco Vinicio							40,00	20,00	60,00		9,00	129,00
Cisneros Heredia Catalina Andrea	85,00			8,91		20,00	120,00	20,00	220,00	5,00	3,50	482,41
Cisneros Naula Lorena Alejandra	85,00			9,04		20,00	30,00				3,50	147,54
Cisneros Pallo Marcela Elizabeth	85,00			28,89	60,00	20,00	120,00		320,00		3,50	637,39
Cisneros Pallo Martha Lucía	85,00			31,71		20,00	120,00		360,00		3,50	620,21
Condo Cando Ana Ernestina							10,00					10,00
Coronado Conrado Juan Carlos							10,00		40,00			50,00
Coronado Urquiza Ildaura Antonieta				29,03			140,00		40,00	3,00	3,50	215,53
Coronado Urquiza Yolanda Narcisa				29,37			30,00		20,00		3,50	82,87
Cuenca Salazar Sandra Veronica	85,00					20,00	60,00	40,00	120,00		3,50	328,50
Cunalata Yanza Aida Celinda								20,00	80,00			100,00
Curicama Gadway María Narcisa							30,00	20,00	80,00		3,50	133,50
Daqui Tibán Víctor Manuel	155,00	10,00	35,00	33,03	60,00	20,00	50,00		60,00	8,00	7,00	438,03
Díaz Cuadrado Lourdes Janeth	80,00	10,00		12,51		20,00	40,00	20,00	290,00	13,00	3,50	489,01
Días Guerrero Carlos Edison									20,00			20,00
Echeverría Sánchez Margarita del R	60,00			29,13			30,00				3,50	122,63
Endara Sánchez Guillermo Marcelo	60,00			29,19		20,00	40,00	40,00	100,00		3,50	292,69
Escobar Mayorga Martha Susana							20,00		40,00			60,00
Espinoza Cáceres Evelyn Sofía		164,50		9,33	60,00	20,00			20,00		3,50	277,33
Estrada Lara Nelly del Rocío	90,00			29,03		20,00	20,00	20,00	60,00		12,00	251,03
Falconí Silva Lelia Margori						20,00						20,00
Flores Caiza Sergio Polivio									20,00			20,00

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 14/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 10/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

B2

2/2

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
CUENTAS POR COBRAR
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

	Gastos Admini strativo s	Telefo no	Parqu e	Predio	Horr	Audito ria	Multa Asamblea	Multa Minga	Multa Moviliz ación	Publica ción	Cuota Extra	Total
Flores Córdor Edgar Gustavo	30,00						20,00	20,00			3,50	73,50
Flores Gaybor Consuelo del Carmen	90,00			28,76		20,00	20,00		40,00		3,50	202,26
Flores Vallejo Luis Alfredo	85,00			29,03		20,00					3,50	137,53
Gaibor Mora Mesías Joselito									20,00			20,00
León Chiriboga Luis Gonzalo									20,00			20,00
León Pailiacho Isabel Rocío							40,00		40,00			80,00
Liquin Chariguaman María Martha									20,00			20,00
Liquin Shilquigua María Esther	35,00											35,00
Liquin Shilquigua Martha Cecilia	35,00											35,00
Lobato Lasso Mónica del Rocío									20,00			20,00
López Aguagallo Rosa María									20,00			20,00
Lucero Soria Jesús	75,00			8,78		20,00	20,00		100,00		3,50	227,28
Lucio García Isaías									40,00			40,00
Luna Ochoa María de Jesús	75,00			29,19		20,00	40,00	20,00	120,00		3,50	307,69
Mamarandi Rivera Luz Angélica	65,00			28,93		20,00	30,00	20,00	100,00		3,50	267,43
Mancheno Dacto María Alejandrina	45,00											45,00
Mantilla Samaniego Liliana Monserrat									20,00			20,00
Mantilla Samaniego Lorena Alexandra									20,00			20,00
Mantilla Samaniego Myrian Susana									20,00			20,00
Mantilla Samaniego Nancy Eddith									20,00			20,00
Manzano Mejía Luisa Graciela									20,00			20,00
Manzano Moyano Narcisa de Jesús	60,00			9,33		20,00	10,00				3,50	102,83
Mariño Vallejo Adelaida									20,00			20,00
Méndez Aucanshala María Mercedes									20,00			20,00
Méndez Ubidia Fanny Norma							20,00		20,00			40,00
Merino Zumba Olger Baldomiro							30,00					30,00
Miranda Coronado Johnatan Sebasti	85,00			9,79		20,00	50,00	40,00	260,00	3,00	3,50	471,29
Miranda Mariño Fanny Margot							30,00	20,00	40,00		3,50	93,50
Miranda Segura Doris Marisol	55,00					20,00	40,00	20,00	80,00		3,50	218,50
Total											Σ	9880,51

Análisis: Se determinó que el valor faltante en las Cuentas por Cobrar corresponde a las deudas de los diferentes Socios por los conceptos antes detallados lo que ocasiona que el valor que refleja en el Balance General no sea igual al que poseen en los registros contables.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 14/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 10/10/2016



PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta"

DIRECCION: Pichincha entre Chile y Colombia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditor Integral

PERÍODO: Año 2015

Objetivos

- Determinar la razonabilidad de la cuenta Inventarios verificando que estos activos se encuentren revelados y presentados en el balance general, de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable

Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Aplicar Cuestionario de Control Interno	CCI 3	WGC	16/07/2016
3	Realice Cedula Analítica de Inventarios	C1	WGC	17/07/2016
4	Realice Hoja de Hallazgos	HH/3	WGC	29/10/2016

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 15/07/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 11/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente

Periodo: Enero Diciembre del 2015

CCI 3

1/2

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUENTA: Inventarios

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta Inventarios mediante la aplicación de cuestionarios que ayuden a verificar sus saldos

TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Integral

COMPONENTE: Ambiente de control

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Se realiza constataciones físicas de los inventarios	X		
2	Existe controles de la salida de los inventarios	X		
3	Los inventarios están valorados antes de realizar su pedido	X		
4	La baja de inventarios es notificada apropiadamente		X	D1 Los inventarios de los materiales de oficina no son controlados con la debida precaución
5	Los inventarios necesarios son adquiridos con factura	X		
6	Se analiza el riesgo de obsolescencia de los inventarios		X	D2 Los materiales de oficina no cuentan con una vida útil o con un control de validez
7	Los inventarios son previamente sometidos a un control de calidad		X	D3 Los materiales de oficina son adquiridos según el precio y no la calidad
TOTAL		4	3	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 16/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 10/10/2016



Nivel de Confianza

15-50%	51-75%	76-95%
Bajo	Moderado	Alto
76-95%	51-75%	15-50%
Nivel de Riesgo		

Total de Preguntas Positivas	4	57%	Nivel de Confianza Moderado
Total de Preguntas Negativas	3	43%	Nivel de Riesgo Bajo
TOTAL DE PREGUNTAS	7		

El resultado de la aplicación del cuestionario de control interno indica que existe un nivel de confianza del 57% ocasionando que esta sea moderada mientras que el nivel de riesgo haciende al 43% ocasionando que el riesgo sea bajo



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

C1

1/4

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
INVENTARIOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Número de documento	Tipo de documento	Nombre del artículo	Cant. trans.	Costo unitario	Costo total
10	Factura	Impresora	1	59,74	59,74
2639	Factura	Computadora	1	795,00	795,00
557	Factura	Memoria	1	22,00	22,00
81324	Factura	Tonner	1	83,54	83,54
507	Factura	Teclado	1	9,82	9,82
1977	Factura	Disco Duro	1	120,54	120,54
566	Factura	Monitor LG	1	129,46	129,46
573	Factura	UPC	1	53,57	53,57
815	Factura	Impresora	1	375,00	375,00
883	Factura	Computadora Portátil	1	535,71	535,71
147034	Factura	Impresora	1	250,00	250,00
151953	Factura	Disco Duro	1	62,63	62,63
3541	Factura	Batería para Laptop	1	110,00	110,00
	Factura	Engrapadora	1	5,80	5,80
4614	Factura	Celular	1	135,00	135,00
157	Factura	Escritorio computadora	1	28,00	28,00
10	Factura	Impresora	1	65,00	65,00
10	Factura	Regulador de Voltaje	1	15,00	15,00
10	Factura	Juego de Cobertores	1	5,00	5,00
143	Factura	Teléfono	1	16,00	16,00
137	Factura	Ornamentos Religiosos	1	50,00	50,00
17702	Factura	Candado Viro	2	3,75	7,50
12276	Factura	Chapa Viro	1	8,50	8,50
8906	Factura	Candados	2	8,50	17,00
8906	Factura	Candados	3	5,65	16,95
204	Factura	Imagen de Niño Jesus	1	80,00	80,00

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 17/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 10/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

C1

2/4

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
INVENTARIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Número de documento	Tipo de documento	Nombre del artículo	Cant. trans.	Costo unitario	Costo total
14238	Factura	Alambre, enchufe, tomacorriente	1	8,10	8,10
12667	Factura	Candados	2	6,25	12,50
18	Factura	Caja de Perfil	1	16,80	16,80
208	Factura	Pizarron	1	13,00	13,00
3294	Factura	Grabadora	1	49,00	49,00
1111	Factura	Archivador	1	70,00	70,00
1111	Factura	Anaquel	1	60,00	60,00
	Factura	Sillas tipo secretaria	2	14,01	28,02
	Factura	Sillas tipo secretaria	1	13,36	13,36
1252	Factura	Anaquel metálico	2	42,50	85,00
1252	Factura	Escritorio	1	95,00	95,00
1252	Factura	Silla	1	19,66	19,66
2209	Factura	Cocineta	1	40,00	40,00
2209	Factura	Cilindro de Gas	1	25,00	25,00
875	Factura	Archivador	1	100,80	100,80
2311	Factura	Sillas	24	5,60	134,40
593	Factura	Numeradora	1	39,29	39,29
14	Factura	Candados	3	2,20	6,60
14	Factura	Cadena	3	0,88	2,64
5199	Factura	Telefono	1	10,71	10,71
15952	Factura	Candados	2	10,72	21,43
3775	Factura	Docenas de Jarros	6	5,50	33,00
3775	Factura	Olla	1	32,00	32,00
757	Factura	Calculadora	1	8,93	8,93
81324	Factura	Grabadora	1	87,00	87,00
102	Factura	Fechador	1	20,00	20,00

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 17/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 10/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

C1

3/4

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
INVENTARIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Número de documento	Tipo de documento	Nombre del artículo	Cant. trans.	Costo unitario	Costo total
102	Factura	R. 46040	1	20,00	20,00
28317	Factura	Cargador de pilas	1	24,11	24,11
769	Factura	Vitrina	1	80,00	80,00
3542	Factura	Camara filmadora	1	472,32	472,32
1898	Factura	Urna para el Niño Jesus	1	44,64	44,64
603	Factura	Cocina industrial 3 quemadores	1	140,00	140,00
4057	Factura	Anaquelel metálico	1	260,00	260,00
2601	Factura	Equipo de amplificación	1	1375,03	1375,03
18277	Factura	Cafetera eléctrica	1	53,57	53,57
5679	Factura	Cargador	1	89,29	89,29
14	Factura	Candados	3	2,20	6,60
14	Factura	Cadena gruesa	2,5	1,06	2,64
5199	Factura	Teléfono	1	10,71	10,71
15952	Factura	Candados	2	10,72	21,43
757	Factura	Calculadora	1	8,93	8,93
81324	Factura	Grabadora	1	87,00	87,00
10	Factura	Reg. De Voltaje	1	15,00	15,00
2885	Factura	Ley de Contratación	1	14,20	14,20
2885	Factura	Ley de Contratación Publica	1	14,40	14,40
0,00077	Factura	Ley de Cooperativas	1	9,00	9,00
135874	Factura	Proyector	1	685,00	685,00
Total detalle inventario en construcción al 31 de diciembre 2015					7.522,87Σ
Saldo s/ balance general al 31 de diciembre del 2015					7.281,00✓
Saldo s/ detalle de cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2015					7.522,87✓
Diferencia					-241,87 *

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 17/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 10/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"
Auditoría Integral
Archivo Corriente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

C1

4/4

Σ = Suma

$\sqrt{}$ = Revisado

*= Se determinó al momento de realizar un control de Inventarios que existió un faltante de \$241,87 con relación al saldo encontrado en el Balance General proporcionado por la cooperativa.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 17/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 10/10/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H1 1/3

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI 1 ½	No existe depósitos continuos de las aportaciones realizadas por los socios de la cooperativa	No existe el cumplimiento de los procesos de manejo del efectivo en el cual menciona que todas las aportaciones deben ser depositadas de manera inmediata en la cuenta de la Cooperativa	La falta de personal capacitado para el manejo de efectivo que se evidencio en la Cooperativa es la principal causa por la cual no existen los debidos depósitos al momento de recibir las aportaciones por parte de los Socios de la misma	Por no realizar los depósitos en forma inmediata de las aportaciones realizadas por los antes mencionados Socios la Cooperativa no cuenta con una buena cartera de Crédito lo cual dificulta obtener algún tipo de financiamiento
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La falta de personal que posee la Cooperativa “Modesto Arrieta” ocasiona que no se pueda cumplir los depósitos de las aportaciones de forma inmediata, a su vez estas se acumulan en un lugar un apropiado para dicho efectivo		Se recomienda a la Gerencia que la Cooperativa “Modesto Arrieta” necesita la integración de una persona capacitada para el manejo del efectivo que dicha Cooperativa recibe por concepto de aportaciones	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 27/10/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H1 2/3

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI 1 ½	No se Realizan Conciliaciones Bancarias de forma Periódicas y Continuas	230 - 09 TITULO: CONCILIACIONES BANCARIAS La conciliación de los saldos contables y bancarios, permite verificar si las operaciones efectuadas por la oficina de tesorería han sido oportunas y adecuadamente registradas en la contabilidad.	Debido al incumplimiento del Art. 100 del Reglamento Interno de la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta” la cuenta Bancos no cuenta con la información necesaria y solicitada por el auditor	La cuenta Bancos no cuenta con la información requerida por el Auditor ocasionando el retraso del cumplimiento del cronograma de actividades establecido por el Plan de Auditoria
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No existe el control adecuado de la cuenta Bancos por parte de los encargados de manejar dicha cuenta		Se recomienda a la contadora que se efectué conciliaciones bancaras periódicamente para evitar desfases en la información de la cuenta	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 27/10/2016 **SUPERVISADO POR:** PR **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H1 3/3

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
A1 2/2	Se detectó que existe un faltante correspondiente a cheques girados y no cobrados por los valores de 9,67 y 1.735,53 respectivamente de las cuentas que posee la cooperativa en el Banco Internacional ascendiendo a un total de 1.745,20	403-04 Verificación de los ingresos Las instituciones que dispongan de cajas recaudadoras, efectuarán una verificación diaria, con la finalidad de comprobar que los depósitos realizados en el banco corresponsal sean iguales a los valores recibidos, a fin de controlar que éstos sean transferidos al depositario oficial.	La falta de capacitación por parte de la Gerencia hacia el personal encargado del manejo de la cuenta Bancos a ocasionado que se incumpla la norma 403-04 de la Norma de Control Interno vigente a la fecha	Por el desconocimiento y a su vez incumplimiento de la normativa se verifico que existe un faltante en la cuenta Bancos misma que haciende a la cantidad de 1.745,20 ocasionando que al momento de efectuar una Reconciliación Bancaria los saldos establecidos no coincidan con los valores entregados por la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	El mal manejo de la cuenta Bancos ocasiona que exista variaciones entre la cuenta de la cooperativa y los estados de cuenta de emitidos por el Banco		Se recomienda a los encargados de las finanzas de la cooperativa realizar conciliaciones Bancarias periódicas con el fin de evitar los desfases entre los saldos de los estados de cuentas y el balance de la cooperativa	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 27/10/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H2 1/4

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI 2	No se presentan periódicamente informes en el cual se identifica los rubros cobrados y por cobrar	Art. 20.- Todos los socios tienen derecho a solicitar a los organismos de la cooperativa informes económicos, administrativos, de trámites de obras, solicitudes y tendrán el carácter de obligatorio para los directivos hacia los cuales estén dirigidos.	La falta de personal capacitado y tiempo que posee la cooperativa ocasiona que los informes no se los realice de forma continua y oportuna	Por no elaborar los informes acerca de los rubros por cobrar que poseen la cooperativa, no se cuenta con una perspectiva adecuada acerca de los valores que tiene la misma a su favor
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La falta de elaboración de informes acerca de las Cuentas por Cobrar ocasiona que dichos valores no sean los adecuados al momento de realizar los Estados Financieros		Se recomienda a los encargados del manejo de las cuentas por cobrar realizar informes periódicamente para obtener un conocimiento adecuado acerca del dinero que debe cobrar la cooperativa en diferentes períodos de tiempo	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 28/10/2016 **SUPERVISADO POR:** PR **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H2 2/4

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI 2	No cuenta con un departamento exclusivo de cobranza	403-05 Medidas de protección de las recaudaciones La máxima autoridad de cada entidad y el servidor encargado de la administración de los recursos, adoptarán las medidas para resguardar los fondos que se recauden directamente, mientras permanezcan en poder de la entidad y en tránsito para depósito en los bancos corresponsales.	La falta de espacio físico con la que cuenta la cooperativa es la principal causa para que no exista un departamento apropiado dedicado exclusivamente para cobros de aportaciones, multas y donaciones	Al no existir un departamento apropiado para la cobranza de las aportaciones el cobro de las mismas no se las realiza con la debida seguridad ocasionando desconfianza por parte de los socios
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” no cuenta con una infraestructura adecuada lo cual ocasiona que no exista un debido control de las actividades		Se le recomienda a la gerencia establecer un lugar adecuado para el manejo del efectivo que posee la cooperativa por concepto de aportaciones	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 28/10/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H2 3/4

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI 2	No existen políticas para manejar las cuentas por cobrar	240 Normas de Control Interno para Anticipos de Fondos y Cuentas por Cobrar Sirven para obtener información actualizada que permitan realizar el cobro oportuno de los valores y determinar la morosidad y fecha de caducidad.	La Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta” no cuenta con una Normativa vigente que ayude a al control de los ingresos realizados por concepto de Cuentas por Cobrar	Por no poseer políticas para el manejo de las cuentas por cobrar los socios no cuentan con la debida seguridad y a su vez existe desconfianza por parte de los mismos
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta” no cuenta con políticas para el cobro de las cuentas por cobrar q se realiza por los socios		A la gerencia se le recomienda establecer políticas para el cobro de las aportaciones, multas y donaciones realizadas por los socios	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 28/10/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H2 4/4

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
B1 ¾	Se detectó al momento de cruzar la información recibida que existe un faltando de \$ 9880,51 con relación a lo establecido en el Balance recibido del período 2015	240 Normas de Control Interno para Anticipos de Fondos y Cuentas por Cobrar Sirven para obtener información actualizada que permitan realizar el cobro oportuno de los valores y determinar la morosidad y fecha de caducidad.	El personal encargado de la cobranza y manejo de las Cuentas por Cobrar no cuenta con la debida capacitación para realizar dichas actividades de cobranza	La falta de capacitación acerca de las normas de Control Interno ocasiona que no exista el debido manejo de las Cuentas por Cobrar encontrándose así un faltante de 9880.51
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No existe personal capacitado ni capacitaciones programadas para el manejo de las Cuentas por Cobrar		A la gerencia se le recomienda realizar capacitaciones para el personal encargado del manejo de las Cuentas por Cobrar y recepción de efectivo	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 28/10/2016 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H3 1/4

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI3	La baja de inventarios no es notificada apropiadamente	250 – 08 TITULO: CONSTATAACION FISICA DE EXISTENCIAS Y BIENES DE LARGA DURACION Se efectuarán constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año. El personal que interviene en la toma física, será independiente de aquel que tiene a su cargo el registro y manejo de los conceptos señalados, salvo para efectos de identificación.	Los inventarios no son controlados debidamente por la falta de manejo de tarjetas kardex y registro pertinente al momento de la adquisición de los bienes y materiales adquiridos	Por no llevar las existencias de los inventarios correctamente el personal no tiene conocimiento de los artículos que necesita la cooperativa para la debida adquisición
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No existe la debida importancia al control de los inventarios que posee la cooperativa		Se recomienda a los encargados del control de existencias la aplicación de tarjetas kardex para el mejor control de los bienes necesarios para la cooperativa	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 29/10/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H3 2/4

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI3	No se analiza el riesgo de obsolescencia de los inventarios	250 – 08 TITULO: CONSTATAcion FISICA DE EXISTENCIAS Y BIENES DE LARGA DURACION Se efectuarán constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año. El personal que interviene en la toma física, será independiente de aquel que tiene a su cargo el registro y manejo de los conceptos señalados, salvo para efectos de identificación.	No existen los empleados necesarios para manejar las diferentes cuentas con propiedad	No existe el debido proceso para dar de baja a los artículos que han cumplido su vida útil en la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no cuenta con el personal suficiente y las debidas capacitaciones a los mismos		A la gerencia se le recomienda contratar al personal en base a sus capacidades para el manejo de cada departamento al que se le va a ser asignado	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 29/10/2016 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H3 3/4

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI3	Los inventarios no son previamente sometidos a un control de calidad	500 – 06 TITULO: APLICACION DE CONTROLES DE CALIDAD EN OBRAS Y REPORTE Los controles de calidad son pruebas técnicas que garantizan la correcta utilización de los insumos requeridos para la ejecución de los rubros materia de control y el cumplimiento de las especificaciones técnicas establecidas en el contrato; para cuyo efecto, utilizarán formatos prediseñados según la naturaleza de las pruebas.	Al momento de las adquisiciones el personal encargado de realizar las diferentes compras no aplica una debida técnica para verificar si los artículos son de alta calidad para su buena aplicación en la cooperativa	Los artículos adquiridos para el uso de la cooperativa no tiene un debido control de calidad ocasionando que al momento de su uso no se dé la debida eficiencia por parte de los artículos utilizados por parte de la misma
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no cuenta con un debido proceso para la adquisición de los artículos necesarios para el funcionamiento de los diferentes departamentos		Se recomienda al departamento encargado de las adquisiciones implementar un método para comprobar la calidad de los artículos necesarios para el funcionamiento	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 29/10/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H3 4/4

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO
CI 4/4	Se determinó al momento de realizar un control de Inventarios que existió un faltante de \$241,87 con relación al saldo encontrado en el Balance General proporcionado por la cooperativa.	250 – 08 TITULO: CONSTATAACION FISICA DE EXISTENCIAS Y BIENES DE LARGA DURACION Se efectuarán constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año.	La cooperativa no posee métodos establecidos para el control de los artículo e inventarios que utiliza para el uso de todos los departamentos	Por la falta de control hacia los inventarios, ya que no se ha implementado un método de control la cooperativa posee un faltante de 241,87
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no posee un adecuado control de inventarios necesarios para el funcionamiento de la misma		Se recomienda a la gerencia implementar personal capacitado para el control, entrada y salida de los inventarios exclusivamente para el uso de cada departamento	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 29/10/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016

AUDITORIA DE GESTIÓN



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

PA4
1/2

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta"

DIRECCION: Pichincha entre Chile y Colombia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditor Integral

PERÍODO: Año 2015

Objetivos

Descubrir deficiencias o irregularidades en algunas de las partes de la empresa y apuntar sus probables con la finalidad es ayudar a la dirección a lograr una administración más eficaz.

Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Aplique Cuestionario de Control Interno	CCI 4	WGC	25/07/2016
2	Solicite el FODA Empresarial	FODA	WGC	29/07/2016
3	Realice Matriz de Correlación FO	MCFO	WGC	01/08/2016
4	Realice Matriz de Correlación DA	MCDA	WGC	01/08/2016

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 20/07/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 12/10/2016



Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA	ELABORADO	FECHA
		P/T	POR	
5	Realice la Matriz de Prioridad	MP	WGC	02/08/2016
6	Realice la matriz de perfil estratégico interno	MPEI	WGC	03/08/2016
7	Realice la matriz de perfil estratégico externo	MPEE	WGC	03/08/2016
8	Realice de Flujograma	AF	WGC	04/08/2016
9	Aplique indicadores para medir la gestión de la Importadora	IG	WGC	05/08/2016
10	Realice Hoja de Hallazgos	HH/4	WGC	30/10/2016

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 20/07/2016
SUPERVISADO POR: PR FECHA: 12/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

CCI 4
1/3

**COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

OBJETIVO: Determinar la eficiencia de los procesos en la cooperativa mediante la aplicación de cuestionarios con el fin analizar los aspectos administrativos de la misma

TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Integral

COMPONENTE: Ambiente de control

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿La cooperativa de vivienda cuenta con un manual de funciones?		X	D1 La cooperativa no cuenta con un manual de funciones vigente
2	¿Existe un organigrama estructural de la cooperativa de vivienda?	X		
3	¿Se elabora planes estratégicos acerca del funcionamiento de la cooperativa?	X		
4	¿Los objetivos de la cooperativa tienen consistencia con los presupuestos establecidos anualmente?		X	D2 El presupuesto no es acatado correctamente ya que existe muchas variaciones en su aplicación
5	¿El consejo de administración incluye en la orden del día realizar un análisis económico en el que se encuentra la cooperativa?	X		
6	¿Existe conocimiento acerca de las necesidades y expectativas que tienen los socios de la cooperativa?	X		
7	¿Se encuentra la entidad legalmente autorizado para operar con las leyes vigentes y actuales a la fecha?	X		

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 25/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 14/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Integral

COMPONENTE: Ambiente de control

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
8	¿Los directivos y la alta gerencia se mantienen debidamente informados sobre la situación económica de la sociedad para la toma de decisiones?	X		
9	¿Existe un plan de contingencia en caso que la cooperativa se vea expuesta a una crisis económica?		X	D3La cooperativa no ha tomado en cuenta la posibilidad de encontrarse en una crisis económica
10	¿La directiva se reúne periódicamente con el fin de tratar temas de la cooperativa?	X		
11	¿Se encuentran bien definidos los valores de las diferentes cuentas de activos y pasivos?	X		
12	¿La contabilidad utilizada en la cooperativa se lleva en base al catálogo de cuentas emitida por la SEPS?	X		
13	¿Dispone de un sistema contable automatizado?		X	D4La contabilidad de la cooperativa se la lleva manualmente por la contadora de la misma
14	¿La cooperativa dispone del espacio físico necesario para archivar los documentos contables utilizados por la misma?		X	D5Los documentos son almacenados inapropiadamente

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 25/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 14/10/2016



Nivel de Confianza

15-50%	51-75%	76-95%
Bajo	Moderado	Alto
76-95%	51-75%	15-50%
Nivel de Riesgo		

Total de Preguntas Positivas	9	64%	Nivel de Confianza Moderado
Total de Preguntas Negativas	5	36%	Nivel de Riesgo Bajo
TOTAL DE PREGUNTAS	14		

El resultado de la aplicación del cuestionario de control interno indica que existe un nivel de confianza del 64% ocasionando que esta sea moderada mientras que el nivel de riesgo haciende al 36% ocasionando que el riesgo sea bajo



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
FODA

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

OBJETIVO: Analizar y evaluar la planificación estratégica calificando los objetivos propuestos por la cooperativa

TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Integral

COMPONENTE: Ambiente de control

Fortalezas		Oportunidades	
1	Predisposición y empeño para realizar los trámites necesarios para la legalidad de la cooperativa	1	Desarrollo Urbano por la puesta en marcha de los servicios complementarios para la vivienda
2	Ahorro económico por parte de los socios de la cooperativa	2	Ampliación y desarrollo urbano en la ciudad de Riobamba
3	Apoyo de la cooperativa a los socios integrantes de la misma	3	Posibilidad de movimiento y seguridad residencial
4	Ayuda a la regeneración Urbana de la ciudad de Riobamba	4	Optimización y mejoramiento de proyectos urbanos que ayuden a la colectividad
Debilidades		Amenazas	
1	Dependencia de condiciones financieras	1	Rechazo social hacia la cooperativa
2	Especulación de la legalidad acerca de la cooperativa	2	Retraso y trabas legales por parte de malos funcionarios
3	Falta de experiencia y agilidad por parte de los gestores de la cooperativa	3	Rechazo por parte de las demás cooperativas de vivienda
4	Falta de entidades jurídicas que apoyen a la creación de la cooperativa	4	Problemas de convivencia y cooperación por parte de los socios integrantes de la cooperativa

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 29/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 14/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

FODA

2/2

ANÁLISIS:

Podemos encontrar que la cooperativa cuenta con 4 debilidades y 4 amenazas además de 4 oportunidades que aprovechándolas podemos hacer que las amenazas y debilidades se conviertan en fortalezas

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 29/07/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 14/10/2016



Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
 Auditoría Integral
 Archivo Corriente
 Periodo: Enero Diciembre del 2015

MCFO

1/2

**COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”
 MATRIZ DE CORRELACIÓN FO
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

		O1:	O2:	O3	O4		
	FO	Desarrollo Urbano por la puesta en marcha de los servicios complementarios para la vivienda	Ampliación y desarrollo urbano en la ciudad de Riobamba	Posibilidad de movimiento y seguridad residencial	Optimización y mejoramiento de proyectos urbanos que ayuden a la colectividad	T O T A L	
F1:	Predisposición y empeño para realizar los tramites necesarios para la legalidad de la cooperativa	5	5	3	3	16	28%
F2:	Ahorro economico por parte de los socios de la cooperativa	3	3	5	3	14	24%
F3:	Apoyo de la cooperativa a los socios integrantes de la misma	1	3	5	1	10	17%
F4:	Ayuda a la regeneración Urbana de la ciudad de Riobamba	5	5	3	5	18	31%
	TOTAL	14	16	16	12	58	100%
		24%	28%	28%	21%	100%	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 01/08/2016
 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 14/10/2016

**Análisis:**

La situación de las fortalezas frente a las oportunidades presenta 4 fortalezas, 2 de ellas con un peso mayor del 31 y 28% respectivamente a las que se les debe aprovechar, tener modelos exclusivos y dar garantías directas sacando provecho y potenciar las de menor peso.

Se encuentran también 4 oportunidades en el mercado, siendo 2 de ellas las mejores con un peso del 28% las cuales debemos tomar mucho en cuenta y aprovecharlas al máximo para que con la debida importancia se conviertan en fortalezas



Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
 Auditoría Integral
 Archivo Corriente
 Periodo: Enero Diciembre del 2015

MCDA
1/2

**COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”
 MATRIZ DE CORRELACIÓN DA
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

		A1:	A2:	A3:	A4:		
	DA	Rechazo social hacia la cooperativa	Retrazo y trabas legales por parte de malos funcionarios	Rechazo por parte de las demás cooperativas de vivienda	Problemas de convivencia y cooperación por parte de los socios integrantes de la cooperativa	TOTAL	
D1:	Dependencia de condiciones financieras	3	1	1	5	10	20%
D2:	Especulación de la legalidad acerca de la cooperativa	5	3	1	3	12	24%
D3:	Falta de experiencia y agilidad por parte de los gestores de la cooperativa	3	5	3	3	14	28%
D4:	Falta de entidades jurídicas que apoyen a la creación de la cooperativa	5	5	1	3	14	28%
	TOTAL	16	14	6	14	50	100%
		32%	28%	12%	28%	100%	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: : 01/08/2016
 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 14/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"
Auditoría Integral
Archivo Corriente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

MCDA

2/2

ANÁLISIS:

La situación de las debilidades frente a las amenazas presenta 4 debilidades, mismas que 2 de ellas tienen un mismo peso del 28% frente a las amenazas, Se encuentran también 4 amenazas en el mercado, teniendo tres como principales peligros para la empresa con el 32% mientras que las 2 siguientes tienen un peso de 28% Es necesario proponer estrategias para eliminar las debilidades y combatir a las amenazas para mejorar el perfil empresarial que arroja en este análisis.

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** : 01/08/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 14/10/2016



Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
 Auditoría Integral
 Archivo Corriente
 Periodo: Enero Diciembre del 2015

MP

1/1

**COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”
 MATRIZ DE PRIORIDAD
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓDIGO	FORTALEZAS
F4:	Ayuda a la regeneración Urbana de la ciudad de Riobamba
F1:	Predisposición y empeño para realizar los tramites necesarios para la
F2:	Ahorro economico por parte de los socios de la cooperativa
F3:	Apoyo de la cooperativa a los socios integrantes de la misma
CÓDIGO	DEBILIDADES
D3:	Falta de experiencia y agilidad por parte de los gestores de la cooperativa
D4:	Falta de entidades juridicas que apoyen a la creacion de la cooperativa
D2:	Especulación de la legalidad hacerca de la cooperativa
D1:	Dependencia de condiciones financieras
	-
CÓDIGO	OPORTUNIDADES
O2:	Ampliación y desarrollo urbano en la ciudad de Riobamba
O3:	Posibilidad de movimiento y seguridad residencial
O1:	Desarrollo Urvano por la puesta en marcha de los servicios
O4:	Optimizacion y mejoramiento de proyectos urvanos que ayuden a la
	-
CÓDIGO	AMENAZAS
A1:	Rechazo social hacia la cooperativa
A2:	Retrazo y trabas legales por parte de malos funcionarios
A4:	Problemas de convivencia y coperación por parte de los socios integrantes
A3:	Rechazo por parte de las demas cooperativas de vivienda
	-

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 02/08/2016
 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 14/10/2016



Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
 Auditoría Integral
 Archivo Corriente
 Periodo: Enero Diciembre del 2015

MPEI

1/2

**COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”
 PERFIL ESTRATEGICO INTERNO
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

ASPECTOS INTERNOS	CLASIFICACION /IMPACTO				
	DEBILIDAD		EQUILIBRIO	FORTALEZA	
	Gran Debilidad	Debilidad		Fortaleza	Gran Fortaleza
D3: Falta de experiencia y agilidad por parte de los gestores de la cooperativa	●				
D4: Falta de entidades juridicas que apoyen a la creacion de la cooperativa	●				
D2: Especulación de la legalidad hacerca de la cooperativa		●			
D1: Dependencia de condiciones financieras		●			
F4: Ayuda a la regeneración Urbana de la ciudad de Riobamba					●
F1: Predisposición y enpeño para realizar los tramites necesarios para la legalidad de la cooperativa					●
F2: Ahorro economico por parte de los socios de la cooperativa				●	
F3: Apoyo de la cooperativa a los socios integrantes de la misma				●	
TOTAL	2	2	0	2	2
PORCENTAJE	25%	25%	0%	25%	25%

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 03/08/2016
 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 14/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”**

Auditoría Integral

Archivo Corriente

Periodo: Enero Diciembre del 2015

MPEI

2/2

**COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”
PERFIL ESTRATEGICO INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

ANÁLISIS:

Del 100% de los factores estratégicos se puede dar a conocer que los factores internos se dividen en fortalezas, grandes fortalezas, debilidades y grandes debilidades con un porcentaje similar del 25% cada uno lo cual menciona que la cooperativa se encuentra con un desarrollo estratégico que mediante el buen análisis y uso de las fortalezas se podrán mitigar las debilidades convirtiéndolas en oportunidades o fortalezas

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 03/08/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 14/10/2016



**COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”
 PERFIL ESTRATEGICO EXTERNO
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

ASPECTOS EXTERNOS	CLASIFICACION /IMPACTO				
	AMENAZAS		EQUILIBRIO	OPORTUNIDAD	
	Gran Amenaza	Amenaza		Opo rtunidad	Gran Opo rtunidad
A1: Rechazo social hacia la cooperativa	●				
A2: Retrazo y trabas legales por parte de malos funcionarios		●			
A4: Problemas de convivencia y coperación por parte de los socios integrantes de la cooperativa		●			
A3: Rechazo por parte de las demas cooperativas de vivienda		●			
O2: Ampliación y desarrollo urbano en la ciudad de Riobamba					●
O3: Posibilidad de movimiento y seguridad residencial				●	
O1: Desarrollo Urvano por la puesta en marcha de los servicios complementarios para la vivienda				●	
O4: Optimizacion y mejoramiento de proyectos urvanos que ayuden a la colectividad				●	
TOTAL	1	3	0	3	1
PORCENTAJE	13%	38%	0%	38%	13%

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 03/08/2016
 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 14/10/2016

AUDIT SOLUTION S.A.



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente**

Periodo: Enero Diciembre del 2015

MPEE

2/2

**COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”
PERFIL ESTRATEGICO INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

ANÁLISIS:

Del 100% de los factores estratégicos se puede dar a conocer que los factores externos se dividen en grandes amenazas con el 13%, amenazas con el 38%, grandes oportunidades con el 13% y oportunidades con un porcentaje similar del 38% cada uno lo cual menciona que la cooperativa se encuentra con un desarrollo estratégico que mediante el buen análisis y uso de las mismas puede optimizar las oportunidades para convertir las amenazas en fortalezas o en mismas oportunidades.

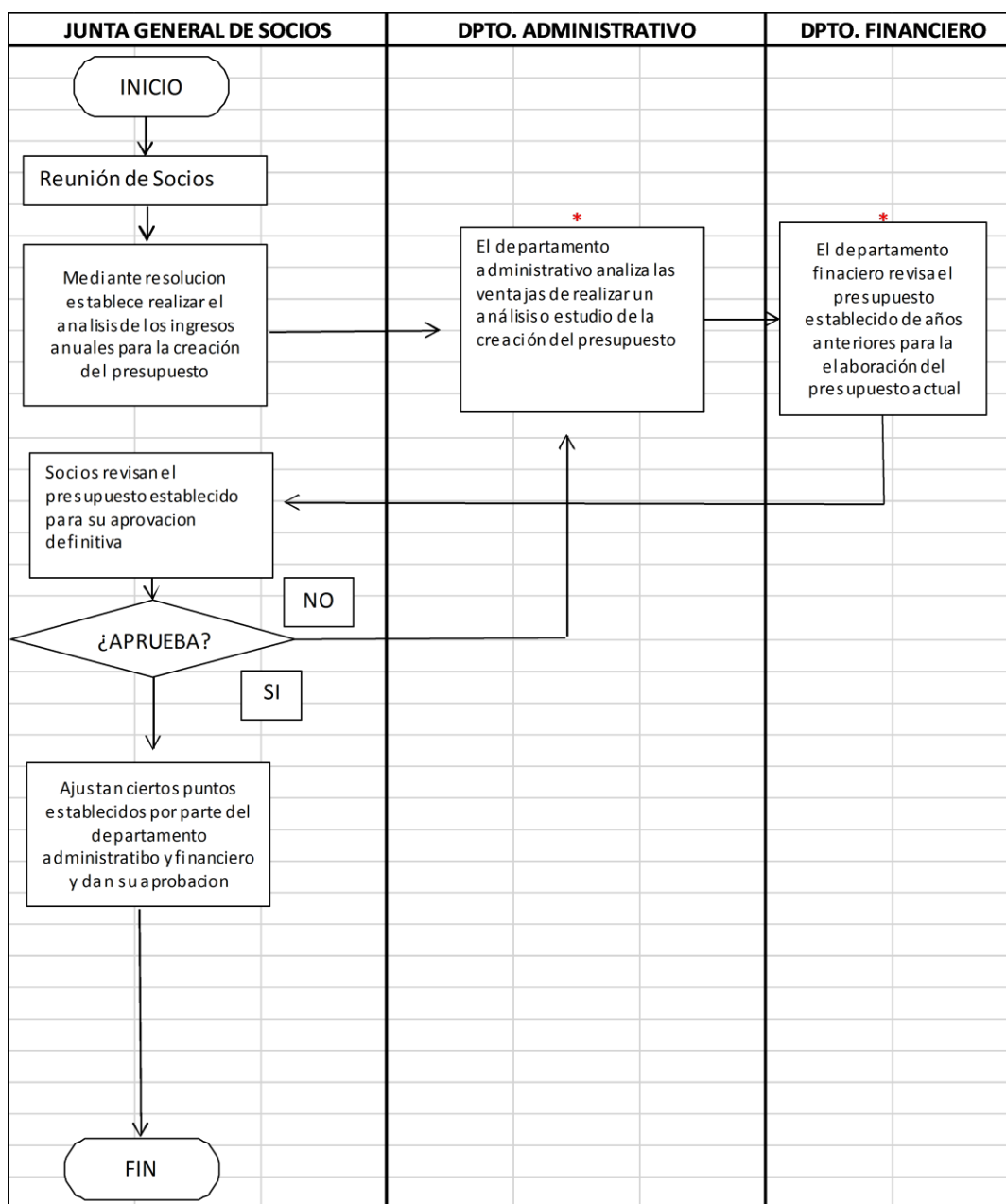
ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 03/08/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 14/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

AF
1/1

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
FLUJOGRAMA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015



ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 04/08/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 14/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
CADENA DE VALOR
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS.- Define los objetivos que posee la empresa con el fin de obtener

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO.- Cuenta con un equipo de trabajo sin experiencia pero dispuesto a trabajar por cumplir los objetivos

INFRAESTRUCTURA.- La cooperativa no cuenta con la infraestructura necesaria para la elaboración de sus diferentes actividades

Objetivos
institucion
ales son
planificad
os acorde
a los
requerimi

OPERACIÓN

Los procesos realizados por la cooperativa deben estar acorde a las necesidades de los socios y a su vez no deben propagarse del POA

**FINANCIAMI
ENTO**

El departamento análisis las actividades de la cooperativa para organizar de mejor manera el uso del dinero

SOCIOS

Socios satisfechos y conformes con las actividades de la Gerencia.



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
INDICADORES
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Indicadores de los Socios

P D E E R L S P S E O C C T I O V S A Ç	Nombre del indicador	Fórmula del indicador	Unidad de medida	Frecuencia	Estándar	Responsable	Interpretación
	Aportaciones	Cantidad de socios que aportan a la cooperativa /Numero total de socios *100	%	Mensual	64%	Gerente y contador	Mide el número de socios que cumplen con las aportaciones .

Indicadores Financieros

P F I N S P E C T I V A	Nombre del indicador	Fórmula del indicador	Unidad de medida	Frecuencia	Estándar	Fuente	Interpretación
	Cobro de aportaciones	Aportaciones recaudadas por parte de los socios / Aportaciones previstas por el departamento financiero*100	%	Mensual	75%	GERENTE ADMINISTRATIVO FINANCIERO	Mide el nivel de ingresos que posee la cooperativa por concepto de aportaciones mensuales de parte de los socios

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 05/08/2016
SUPERVISADO POR: PR **FECHA:** 14/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"
INDICADORES
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Indicadores acerca del cumplimiento de objetivos							
C D U E M P O L B I J M E I T E I N V T O S	Nombre del indicador	Fórmula del indicador	Unidad de medida	Frecuencia	Estándar	Fuente	Interpretación
	Cumplimiento de objetivos	Nº de objetivos cumplidos / Nº objetivos planteados * 100	%	ANUAL	69%	Departamento Administrativo	Mide la eficiencia y eficacia con la cual se han cumplido los objetivos

Indicadores de Crecimiento y Aprendizaje Cooperativista							
P C R A E R E P S C R I P I E E M N C I D T E I N Z A V T A O J E D Y E	Nombre del indicador	Fórmula del indicador	Unidad de medida	Frecuencia	Estándar	Fuente	Interpretación
	Capacitaciones Efectuadas	Número de capacitaciones realizadas en el año / Nº de capacitaciones Planificadas en el año * 100	%	Anual	59%	Dep. Talento Humano	Mide el número de personal capacitado en el año.

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 05/08/2016
SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 14/10/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 1/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI4 1/3	La cooperativa de vivienda no cuenta con un manual de funciones	Las cooperativas y entidades del sector privado deben mantener la aplicación de manuales de funciones las cuales dicten el desempeño de los empleados de dicha cooperativa	La falta de capacitaciones para el personal de la gerencia ocasiona que no exista un buen conocimiento para la creación de manuales de funciones que serán necesarias para el buen funcionamiento de la cooperativa	Al no contar con un manual de funciones los empleados no tienen la debida información de sus funciones en los diferentes puestos de trabajo
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no cuenta con el personal capacitado para la creación de manuales que ayuden al mejoramiento de la misma		Se recomienda a la gerencia realizar capacitaciones para el personal encargados de realizar los manuales internos de funciones para el personal de cada departamento	



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 2/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI 1/3	Los objetivos de la cooperativa tienen consistencia con los presupuestos establecidos anualmente	110 - 01 TITULO: TITULO: OBJETIVOS GENERALES DEL CONTROL INTERNO Las entidades y organismos del sector público tienen una misión que cumplir, para lo cual es necesario dictar las estrategias y objetivos para alcanzarlos. La consecución de los objetivos depende del grado de seguridad que proporcione el control interno de la entidad.	No se realizó los diferentes objetivos tomando en cuenta el presupuesto ya que dicho presupuesto no fue creado con el tiempo especificado por la cooperativa	La creación de los objetivos no se ha realizado en base al presupuesto establecido por la cooperativa ocasionando dificultades para el cumplimiento de la misma
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Los objetivos no han sido creados en base a un estudio de la cooperativa		Se recomienda a la gerencia realizar los objetivos en base a un presupuesto para que los dichos objetivos sean cumplidos con mayor facilidad	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 30/10/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 3/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO
CCI4 2/3	No existe un plan de contingencia en caso que la cooperativa se vea expuesta a una crisis	400 – 09 TITULO: SEGURIDAD GENERAL EN LOS CENTROS DE PROCESAMIENTO DE DATOS Un plan de contingencias que prevea las acciones a tomar en caso de una emergencia o suspensión en el procesamiento de la información por problemas con los equipos, con los programas o con el personal	No existe personal capacitado para la creación de un plan de contingencia que ayude a superar problemas de la cooperativa	La cooperativa al no poseer un plan de contingencia corre el riesgo de no poder superar un problema fortuito
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no cuenta con el personal capacitado para la creación de planes de contingencia que ayude a la superación de dificultades cooperativistas		Se recomienda a la gerencia la creación de un plan de contingencia que ayude a superar contingencias extremas que posea la cooperativa	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 30/10/2016 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 4/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO
CCI4 2/3	No dispone de un sistema contable automatizado	210 – 03 TITULO: INTEGRACION CONTABLE DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS La función de la contabilidad es proporcionar información financiera válida y confiable para la toma de decisiones y responsabilidad de los funcionarios que administran fondos públicos	No existen planes para capacitaciones al personal encargado de llevar los estados financieros de la cooperativa	No existe un medio de emitir informes financieros modernos que facilite la comprensión de la situación financiera que posee la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No existen capacitaciones para el personal de la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta”		Se recomienda a los encargados de realizar el presupuesto establecer cierta cantidad de dinero exclusivamente para capacitaciones del personal	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 30/10/2016 **SUPERVISADO POR:** PR **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 5/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
CCI4 2/3	La cooperativa no dispone del espacio físico necesario para archivar los documentos contables utilizados	250 – 02 TITULO: ALMACENAMIENTO Y DISTRIBUCION Los ambientes asignados para el funcionamiento de los almacenes o bodegas, estarán adecuadamente ubicados, contarán con instalaciones seguras, y tendrán el espacio físico necesario	No se realizó la debida solicitud para un edificio apto para el funcionamiento de la cooperativa	No existe un apropiado espacio físico para cumplir con todas las actividades que debe realizar la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	El espacio físico de la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta ” no es la adecuada para realizar sus diferentes actividades		Se recomienda a la gerencia ampliar el espacio físico de la cooperativa para una mejor archivación de documentos	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 30/10/2016 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 6/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
FODA 1/2	Dependencia de terceras personas para ver sus condiciones financieras	El uso de los valores recibidos se lo hará en el desarrollo de los proyectos o programas para los cuales se han destinado el financiamiento obtenido, de acuerdo al Presupuesto aprobado	La cooperativa cuenta solo con una forma de ingreso de dinero que es por aportación de los socios	Existen dificultades financieras que causan demora en los trámites que se debe efectuar para una mejor eficiencia y eficacia
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no posee otra forma de ingresos que ayude a la creación del presupuesto anual.		Se recomienda a la cooperativa la creación de un fondo de emergencia para evitar la dependencia total de la aportación de los socios	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 30/10/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 7/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
FODA 1/2	Especulación de la legalidad acerca de la cooperativa	Art. 2.- Asamblea Constitutiva.-Para constituir una de las organizaciones sujetas a la ley, se realizará una asamblea constitutiva con las personas interesadas, quienes en forma expresa, manifestarán su deseo de conformar la organización y elegirán a sus Directivos, de conformidad a lo señalado en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento y Estatuto de la organización a constituirse	No cuenta con un reconocimiento formal por parte de la sociedad ocasionada por falta de publicidad y estrategias para dar a conocer la legalidad de la cooperativa	No existe la debida acogida por parte de la sociedad ya que no tienen el debido conocimiento acerca de la legalidad de la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no cuenta con la debida publicidad que		Se le recomienda a la cooperativa realizar un plan estratégico	
ELABORADO POR: WGCM FECHA: 30/10/2016 SUPERVISADO POR: PR FECHA: 10/11/2016 acerca de los beneficios que otorga la misma cooperativa				



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 8/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
FODA 1/2	Falta de experiencia y agilidad por parte de los gestores de la cooperativa	<p>Art. 29.- Atribuciones y deberes de la asamblea general.- Son atribuciones y deberes de la Asamblea General:</p> <p>1. Aprobar y reformar el estatuto social, el reglamento interno y el de elecciones;</p> <p>2. Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia;</p>	El personal encargado de la gerencia no cuenta con la debida capacitación para ejercer dichos cargos	La gerencia no se encuentra debidamente capacitada en las diferentes normativas vigentes causando demora en los trámites necesarios para un óptimo funcionamiento de la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La falta de capacitación del personal de la cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” es un riesgo que se debe corregir de forma inmediata		Se le recomienda a la Gerencia establecer un fondo para las capacitaciones del personal encargado del manejo de la cooperativa	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 30/10/2016 **SUPERVISADO POR:** PR **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 9/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
FODA 1/2	Falta de entidades jurídicas que apoyen a la creación de la cooperativa	Todas las operaciones financieras estarán respaldadas con la documentación de soporte suficiente y pertinente que sustente su propiedad, legalidad y veracidad, esto permitirá la identificación de la transacción ejecutada y facilitará su verificación, comprobación y análisis.	Falta de conocimiento ante la creación de cooperativas por cual no existe el debido control de la misma	Falta de credibilidad acerca de la legalidad de la cooperativa ante los diferentes socios
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa de vivienda “Modesto Arrieta” no cuenta con la credibilidad necesaria para plantearse en el mercado		Se le recomienda a la cooperativa de vivienda poseer mayor estabilidad legal para las una mayor acogida por parte de los socios	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 30/10/2016 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 10/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
AF 1/1	El departamento administrativo no analiza las ventajas de realizar un análisis o estudio de la creación del presupuesto	Art. 28.- Asamblea general.- La Asamblea general es el órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a los directivos, administradores y socios, siempre que estas decisiones no sean contrarias a la ley, al presente reglamento o al estatuto social de la cooperativa.	Falta de tiempo y personal capacitado para la creación del presupuesto destinado para la cooperativa	Mala organización y falta de información para la crear un presupuesto adecuado para el funcionamiento de la cooperativa para el período en cuestión
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Los encargados de realizar el presupuesto para la cooperativa no cuentan con la debida capacitación ocasionando falencias en la elaboración de la misma		Se recomienda al departamento administrativo analizar todos los valores y necesidades que posee la cooperativa para la correcta elaboración del presupuesto	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 30/10/2016 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H4 11/11

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
AF 1/1	El departamento financiero no revisa el presupuesto establecido de años anteriores para la elaboración del presupuesto actual	Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de Gerencia. El rechazo de los informes de gestión, implica automáticamente la remoción del directivo o directivos responsables, con el voto de más de la mitad de los integrantes de la asamblea	Falta de tiempo y personal capacitado para la creación del presupuesto destinado para la cooperativa ocasiona que el presupuesto no sea el más óptimo para la misma	Los desfases y variaciones del presupuesto establecidos para el período económico ocasionan que la cooperativa no cumpla con todas las metas establecidas en dicho presupuesto
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	El departamento financiero no analiza los presupuestos anteriores para ayudar a la creación de nuevos presupuestos que sean precisos para la cooperativa		Se le recomienda al personal encargado de las finanzas realizar un estudio de presupuestos para la mejor aplicación de dicho presupuesto	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 30/10/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016

AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO



**Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

AP5

1/2

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”

DIRECCION: Pichincha entre Chile y Colombia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditor Integral

PERÍODO: Año 2015

Objetivos

- Determinar mediante la aplicación de las normativas que rigen la cooperativa si sus funciones son efectuadas según las diferentes leyes a las cuales obedece.

Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realice Matriz de cumplimiento de la Ley de Economía Popular y Solidaria	MCLEPS	WGC	11/08/2016
2	Realice Matriz de cumplimiento del Reglamento Interno de la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”	MCRIC	WGC	12/08/2016

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 10/08/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 20/10/2016



PROGRAMA DE AUDITORÍA

Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA P/T	ELABORADO POR	FECHA
3	Realice Matriz De Cumplimiento del Código de Trabajo	MCCT	WGC	13/08/2016
4	Realice Matriz de Cumplimiento de la Ley de Seguridad Social	MCLSS	WGC	14/08/2016
	Realice Hoja de Hallazgos	HH/5	WGC	2/11/2016

ELABORADO POR: WGCM FECHA:
SUPERVISADO POR: PR FECHA:



Cooperativa de Vivienda
“MODESTO ARRIETA”
 Auditoría Integral
 Archivo Corriente
 Periodo: Enero Diciembre del 2015

MCLEPS

1/2

COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE ECONOMIA POPULAR
 Y SOLIDARIA**

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Art. 4: ¿La cooperativa cumple con los principios establecidos en la Ley de Economía Popular y Solidaria?	X		
2	Art. 6: ¿La cooperativa está legalmente inscrita en el registro público?	X		
3	Art. 11: ¿Existe controles que ayude a localizar la competencia desleal?		X	D1 La cooperativa no se preocupa de dichas actividades desleales
4	Art. 13: ¿La cooperativa se rige a las normas contables establecida en la Ley?	X		
5	Art. 16: ¿Posee una estructura organizacional interna confiable?		X	D2 Su estructura organizacional fue estructurada en base a las necesidades de la cooperativa y no en base a un estudio que permita una mejor elaboración de las actividades

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 11/08/2016
 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 14/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE ECONOMIA POPULAR
Y SOLIDARIA

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
6	Art. 20: ¿La cooperativa posee una capital social estable para realizar sus diferentes actividades?	X		
7	Art. 29: ¿Los socios que integran la cooperativa son capacitados e instruidos acerca de las funciones de la cooperativa y las leyes que la rigen?		X	D3La cooperativa no cuenta con ningún tipo de capacitación
8	Art. 33: ¿La asamblea general de la cooperativa está conformada por socios de la misma dando como derecho a emitir un voto en la toma de decisiones?	X		
9	Art. 40: ¿El consejo de vigilancia realiza sus actividades de forma confiable y oportuna?	X		
10	Art. 43: ¿Reconoce la cooperativa los gastos de transporte y alimentación de los miembros del nivel directivo?	X		
11	Art. 50: ¿La cooperativa cuenta con un fondo irrepartible de reservas legales?	X		

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 11/08/2016
 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 14/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DEL REGLAMENTO INTERNO DE LA
COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Art. 6: ¿Los principios de la cooperativa son aplicados correctamente?	X		
2	Art. 8: ¿Las estrategias son formuladas en base a un análisis que ayude al mejoramiento de la cooperativa?		X	D1 No existe un análisis de estrategias para las actividades que se realiza
3	Art. 16: ¿Los miembros de la cooperativa tienen conocimiento de los derechos que poseen?	X		
4	Art. 22: ¿Las sanciones impuestas hacia los socios que incumplan las reglas de la cooperativa son las más adecuadas?	X		
5	Art. 24: ¿Las multas establecidas por la cooperativa son correctamente aplicadas?	X		
6	Art. 39: ¿La asamblea general cumple debidamente sus funciones?	X		
7	Art. 118: ¿La cooperativa de vivienda tiene autonomía de gestión con respecto a su situación financiera?	X		

ELABORADO POR: WGCM FECHA: 12/08/2016

SUPERVISADO POR: PR FECHA: 14/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DEL CODIGO DE TRABAJO

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Art. 20: ¿Existe cruce de información acerca de los contratos establecidos?	X		
2	Art. 37: ¿Los contratos realizados por la cooperativa son regulados por el código de trabajo?	X		
3	Art. 47: ¿Los Horarios de trabajo están acordes a las jornadas máximas establecidas en el código de trabajo?	X		
4	Art. 54: ¿Las privación de las remuneraciones se las realiza cuando el empleado haya incumplido su jornada de trabajo?	X		
5	Art. 55: ¿Los empleados de la cooperativa cuentan con la remuneración de horas extras y suplementarias?		X	D1 No existe el uso de dichas oras puesto que al cumplir la jornada de trabajo no existe la necesidad de horas extras
6	Art. 111: ¿Los funcionarios de la cooperativa de vivienda cuentan con los derechos de las decimas terceras remuneraciones?	X		

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 13/08/2016SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 14/10/2016



COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DEL CODIGO DE TRABAJO

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
7	Art. 220: ¿Existen contratos colectivos en la cooperativa?		X	D2 Todos los contratos de los empleados de la cooperativa son individuales
8	Art. 347: ¿Cuenta con seguros contra los riesgos de trabajo?		X	D3 No se establecido presupuesto para dicha cuenta o riesgo
9	Art. 359: ¿Cuenta con fondos destinados para indemnizaciones por accidentes de trabajo?		X	D4 No cuenta con un presupuesto para dichos accidentes

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 13/08/2016
SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 14/10/2016



**Cooperativa de Vivienda
"MODESTO ARRIETA"**
Auditoría Integral
Archivo Corriente
Periodo: Enero Diciembre del 2015

MCLS

1/1

COOPERATIVA DE VIVIENDA "MODESTO ARRIETA"

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE SEGURIDAD SOCIAL

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Art. 2: ¿Los empleados que pertenecen a la cooperativa cuentan con el seguro general obligatorio?	X		
2	Art. 6: ¿Existen regulaciones de las contribuciones y prestaciones?	X		
3	Art. 15: ¿Posee personal capacitado para determinar el cálculo de las aportaciones?	X		
4	Art. 24: ¿La cooperativa cuenta con organismos de control interno?	X		
5	Art. 49: ¿Los empleados de la cooperativa cuenta con el beneficio de separación de fondos?	X		
6	Art. 89: ¿Cuenta con un programa de pago al IESS para evitar Intereses y multas por mora patronal?	X		
7	Art. 93: ¿La cooperativa cuenta con las garantías para convenios?		X	D1 La cooperativa no ha establecido convenios para beneficios de los trabajadores
8	Art. 104: ¿El trabajador de la cooperativa cuenta con la contingencia de enfermedad?	X		
9	Art. 121: ¿La cooperativa cuenta con el Financiamiento de las unidades médicas del IESS?	X		

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 15/08/2016
SUPERVISADO POR: **PR** **FECHA:** 14/10/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H5 1/8

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
MCLEPS 1/2	No posee una estructura organizacional interna confiable	Art. 16.- Estructura interna.- Las organizaciones del Sector Comunitario adoptarán, la denominación, el sistema de gobierno, control interno y representación que mejor convenga a sus costumbres, prácticas y necesidades, garantizando su modelo de desarrollo económico endógeno desde su propia conceptualización y visión	Su estructura organizacional fue estructurada en base a las necesidades de la cooperativa y no en base a un estudio que permita una mejor elaboración de las actividades	La cooperativa no cuenta con una estructura organizacional ni con el personal capacitado para satisfacer los requisitos que cada departamento necesita ocasionando dificultades en la toma de decisiones
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no cuenta con una estructura organizacional adecuada ya que no posee el debido conocimiento para el manejo de la misma		Se recomienda a la cooperativa realizar un análisis estratégico que ayude a la creación de un modelo de organización que ayude a un correcto funcionamiento de cada departamento	



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H5 2/8

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
MCLEPS 2/2	Los socios que integran la cooperativa no son capacitados e instruidos acerca de las funciones de la cooperativa y las leyes que la rigen	Art. 29.- Socios.- Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se excepcionan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles	No existe el personal debidamente capacitado para mantener una información correcta acerca de los procesos y avances que ha realizado la empresa en dicho período	La falta de capacitación de los socios por parte de los miembros de la gerencia ocasiona el desconocimiento de la aplicación de ciertas normas necesarias para el correcto funcionamiento de la misma
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Los socios no tienen el debido conocimiento acerca de las actividades de la cooperativa		Se le recomienda realizar sesiones informativas que ayuden a la mejor comprensión de las actividades por parte de los socios	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 02/11/2016 **SUPERVISADO POR:** PR **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H5 3/8

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
MCRIC 1/1	Las estrategias formuladas no se las realiza en base a un análisis que ayude al mejoramiento de la cooperativa	Art. 8.- ESTRATEGIAS 1.- Desarrollar actividades culturales y deportivas que mejoren la integración, la solidaridad y la convivencia al interior de la cooperativa. 2.- Determinar las necesidades, programar y ejecutar eventos de capacitación, con la colaboración de la Superintendencia Economía Popular y Solidaria y el Instituto de Economía Popular y Solidaria.	No existe un análisis de estrategias para las actividades que se realiza en la cooperativa	Las estrategias formuladas por parte de la cooperativa no son las adecuadas haciendo que no se las pueda cumplir ocasionando a su vez problemas institucionales
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No existe el conocimiento adecuado para para la creación de estrategias institucionales		Se recomienda a la gerencia realizar estrategias en base a las actividades de la cooperativa	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 02/11/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H5 4/8

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
MCCT 1/2	Los empleados de la cooperativa cuentan con la remuneración de horas extras y suplementarias	Art. 55.- Remuneración por horas suplementarias y extraordinarias.- Por convenio escrito entre las partes, la jornada de trabajo podrá exceder del límite fijado en los artículos 47 y 49 de este Código, siempre que se proceda con autorización del inspector de trabajo	Los empleados no están obligados a laborar horas extras ni suplementarias según su contrato de trabajo	Los empleados al no contar con el beneficio de horas extras o suplementarias no alcanzan a cumplir las labores predeterminadas ocasionando demoras en las actividades de la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Las labores que cumplen los empleados de la cooperativa no requieren de horas extras o suplementarias		Se le recomienda a la gerencia realizar controles de cumplimiento para verificar si los objetivos son alcanzados debidamente	

ELABORADO POR: WGCM **FECHA:** 02/11/2016 **SUPERVISADO POR:** PR **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H5 5/8

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
MCCT 2/2	Existen contratos colectivos en la cooperativa	Art. 220.- Contrato colectivo.- Contrato o pacto colectivo es el convenio celebrado entre uno o más empleadores o asociaciones empleadoras y una o más asociaciones de trabajadores legalmente constituidas, con el objeto de establecer las condiciones o bases conforme a las cuales han de celebrarse en lo sucesivo, entre el mismo empleador y los trabajadores representados por la asociación contratante, los contratos individuales	Todos los contratos de los empleados de la cooperativa son individuales ya que no es necesario un contrato colectivo para ninguna operación	Los empleados no tienen el control necesario por parte de ningún supervisor y manejan su puesto de trabajo según su criterio propio
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No existe un correcto uso del talento humano que posee la cooperativa		Se recomienda a la gerencia mantener más control del personal que posee para masificar su eficiencia y eficacia de la cooperativa	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 02/11/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H5 6/8

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
MCCT 2/2	No cuenta con seguros contra los riesgos de trabajo	Art. 347.- Riesgos del trabajo.- Riesgos del trabajo son las eventualidades dañosas a que está sujeto el trabajador, con ocasión o por consecuencia de su actividad. Para los efectos de la responsabilidad del empleador se consideran riesgos del trabajo las enfermedades profesionales y los accidentes.	No se ha establecido al momento de realizar el presupuesto anual el dinero destinado para dichas cuentas o riesgos que posea la cooperativa	La cooperativa cuenta con un riesgo alto al no poseer un plan de contingencia que ayude a superar cualquier problema que se presente por motivos no previstos
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa de vivienda no tiene las debidas precauciones al momento de enfrentar cualquier contingencia que se le presente		Se le recomienda a la gerencia realizar un plan estratégico que analice los riesgos que posee la cooperativa y realizar planes para mitigar las mismas	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 02/11/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H5 7/8

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
MCCT 2/2	No cuenta con fondos destinados para indemnizaciones por accidentes de trabajo	Art. 359.- Indemnizaciones por accidente de trabajo.- Para el efecto del pago de indemnizaciones se distinguen las siguientes consecuencias del accidente de trabajo: 1. Muerte; 2. Incapacidad permanente y absoluta para todo trabajo; 3. Disminución permanente de la capacidad para el trabajo; y, 4. Incapacidad temporal.	No cuenta con un presupuesto necesario para establecerlo a dichos accidentes denominados profesionales	Los trabajadores no cuentan con la seguridad de un seguro médico que cubran las necesidades médicas de todos los empleados con los que cuenta la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no cuenta con varios beneficios que son de mucha necesidad para los miembros que integran dichos departamentos		Se le recomienda a la gerencia implementar convenios médicos que ayuden a prevenir las enfermedades profesionales	

ELABORADO POR: **WGCM** FECHA: 02/11/2016 SUPERVISADO POR: **PR** FECHA: 10/11/2016



Cooperativa de Vivienda “MODESTO ARRIETA”
Auditoría Integral
Archivo Corriente

H/H5 8/8

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
MCLS 1/1	La cooperativa no cuenta con las garantías para convenios	Art. 93.- GARANTIA PARA CONVENIOS.- Las garantías que aseguren el fiel cumplimiento de lo estipulado en los convenios de purga de mora patronal podrán ser hipotecarias o rendidas por entidades financieras o compañías aseguradoras. Estas garantías serán incondicionales, irrevocables y de pago inmediato a la disposición del IESS	La cooperativa no ha establecido convenios para beneficios de los trabajadores	Por no contar con dichos convenios la cooperativa no cuenta con las facilidades de adquisición de ciertos parámetros que ayuden al mejoramiento de la cooperativa
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa ha perdido varas oportunidades de adquirir convenios que ayudarían al mejor funcionamiento de la misma		Se le recomienda a la cooperativa ampliar la adquisición de convenios para así mejorar su eficiencia al momento de realizar las actividades necesarias	

ELABORADO POR: **WGCM** **FECHA:** 02/11/2016 **SUPERVISADO POR:** **PR** **FECHA:** 10/11/2016

FASE IV

COMUNICACIÓN DE

RESULTADOS

Oficio AUD-COOP-VMA-2016-0012

Riobamba, 21 de Septiembre del 2016

*

Señores.

Sra. Alejandrina Mancheno.

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

Sra. Cecilia Magdalena Guadalupe Saltos.

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.

Ing. Rosa María Chávez Mendoza.

GERENTE

COOPERATIVA DE VIVIENDA URBANA “MODESTO ARRIETA”

DIRECCIÓN: Pichincha 1708 y Colombia

TELÉFONO:

ASUNTO: Remite Informe.

De mi consideración.

He auditado las cuentas anuales de la **COOPERATIVA DE VIVIENDA URBANA “MODESTO ARRIETA”** al 31 de diciembre de 2015, que comprende los Estados Financieros, Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias.

La **COOPERATIVA DE VIVIENDA URBANA “MODESTO ARRIETA”**, es la responsable de proporcionar toda la información solicitada y nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas en base al trabajo realizado de acuerdo a las normas de Auditoría y Artículos, numerales y literales de la normativa vigente que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia suficiente y la evaluación de su presentación de los principios contables aplicados y las estimaciones realizadas.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta”, al 31 de diciembre de 2015, los resultados de sus operaciones, cambios del patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

y disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador. Respecto a las Obligaciones Tributarias se han cumplido razonablemente de acuerdo a las disposiciones legales que se encuentran vigentes en la Administración Tributaria.

Al momento de concluir la revisión del desempeño de la Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta”, al 31 de diciembre del 2015, mediante el análisis de cumplimiento de metas y objetivos trazados. El informe de gestión contendrá las debidas explicaciones que se consideran importantes para el mejor desempeño de la Cooperativa.

De conformidad con el trabajo realizado se ha examinado el cumplimiento de las normas, leyes y reglamentos que aplica la Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta”

Atentamente.

Walter Caminos

AUDITOR ´

1. Datos Generales

CREDENCIAL:

Fecha de Corte: 31/12/2015

Auditoria: Fecha de Inicio: 01/04/2016

Fecha de Finalización: 05/11/2016

Equipo	Apellidos y Nombres
Jefe de Equipo:	Dr. Patricio Robalino
Auditor:	Walter Caminos

Información General de la Cooperativa	
Nombre de la Cooperativa:	Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta”.
R.U.C. N°	0691708608001
Estructura Organizacional	<ul style="list-style-type: none">• Asamblea General;
	<ul style="list-style-type: none">• Consejo de Administración;
	<ul style="list-style-type: none">• Consejo de Vigilancia;
	<ul style="list-style-type: none">• Gerencia;
	<ul style="list-style-type: none">• Secretaria; y,
	<ul style="list-style-type: none">• Comisiones Especiales.
Detalle de Directivos 2015	<ul style="list-style-type: none">• Presidente del Consejo de Administración: Sra. Alejandrina Mancheno.• Presidente del Consejo de Vigilancia: Sra. Cecilia Magdalena Guadalupe Saltos.• Gerente: Ing. Rosa María Chávez Mendoza.• Secretaria: Srta. María de Lourdes Pancho.
Dirección:	Pichincha 1708 y Colombia
Provincia:	Chimborazo.

Cantón:	Riobamba.
Ciudad:	Riobamba.
Sector / Parroquia:	Lizarzaburu
Base Legal:	<ul style="list-style-type: none"> • Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; • Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; • Ley de Régimen Tributario Interno; • Ley de Cheques; • Resolución No. MCDS-EPS-004-2013 emitida por el Ministerio Coordinador de Desarrollo Social; • Resolución No. SEPS-INEPS-2012-0024 emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Catálogo Único de Cuentas); • Estatuto social adecuado de la Cooperativa de Transportes Interprovincial “Chimborazo”, aprobado el 07 de diciembre de 2012; • Reglamento Interno de la Cooperativa de Transportes Interprovincial Chimborazo; y, • Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

1. Antecedentes.

La presente Auditoria se realizará por pedido de la Sra. Alejandrina Mancheno y de la Ing. Rosa María Chávez Mendoza, Presidente del Consejo de Administración y Gerente de la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta” respectivamente, de la ciudad de Riobamba debidamente autorizado por resolución de los Consejo de Administración y Vigilancia según consta en las actas correspondientes.

2. Objetivo.

- Determinar el cumplimiento de las normas y procedimientos Administrativos Financieros internos de la Cooperativa.
- Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- Evaluar la ejecución del Plan Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto.

3. Alcance

Se procederá a revisar y analizar los Estados Financieros y los documentos que respaldan los movimientos realizados en el periodo: 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, básicamente lo relacionado a los aspectos financieros y administrativos.

4. Hallazgos y recomendaciones

Producto de la aplicación de los procedimientos de auditoría a la documentación e información recibida, se establecieron los siguientes hallazgos y recomendaciones:

INFORME DE CONTROL INTERNO.

AMBIENTE DE CONTROL.

Las Organizaciones jurídicas de derecho privado deben poner en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación que incluya la formulación, ejecución, control, seguimiento y evaluación de un plan plurianual institucional y planes operativos anuales, que considerarán como base la función, misión y visión institucionales y que tendrán consistencia con el plan estratégico y el presupuesto.

Con el establecimiento de indicadores de gestión permitirán evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.

Asimismo, dichas acciones se diseñarán para coadyuvar el cumplimiento de los componentes de la administración estratégica antes mencionada. Como toda actividad de planificación requiere seguimiento y evaluación permanente.

El análisis de la situación y del entorno se concretará considerando los resultados logrados, los hechos que implicaron desvíos a las programaciones precedentes, identificando las necesidades emergentes para satisfacer las demandas presentes y futuras de los usuarios internos y externos y los recursos disponibles, en un marco de calidad.

COMENTARIO

Se determinó al momento de realizar la Auditoría que la cooperativa no cuenta con un código de ética en el cual se establezca el desempeño del personal infringiendo el Art. 44 del Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, “Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la Cooperativa”, desconociendo los valores éticos de la misma.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia que se realice la elaborar el Código de Ética para que el Consejo de Administración

COMENTARIO

Se determinó que la cooperativa no ha realizado una evaluación al Plan Operativo infringiendo el Art. 100-03 Responsables del control interno que menciona “El diseño, establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento, y evaluación del control interno es responsabilidad de la máxima autoridad, de los directivos y demás servidoras y servidores de la entidad, de acuerdo con sus competencias” causando que no se realizara la rendición de cuentas, con la finalidad de evidenciar niveles de cumplimiento así como el manejo y administración transparente de los recursos.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia. Que Deberá preparar un cronograma de actividades y equipos de trabajo que permitan cumplir con las metas y objetivos señalados en el Plan Operativo, esto permitirá dar la operatividad y transparencia del manejo de los recursos.

COMENTARIO

No se han establecido indicadores de gestión que permitirán evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión organizacional ocasionada por la falta de conocimiento al momento de elaborar indicadores de gestión para los diferentes procesos que se realizará.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la Gerencia, que Debe proponer al Consejo de Administración los indicadores de gestión que permitan evaluar la eficiencia, eficacia, efectividad, economía, calidad y desempeño de los organismos internos y empleados de la Cooperativa.

COMENTARIO

Se detectó que la Organización no dispone de un Organigrama Estructural definido técnicamente que permita identificar los niveles jerárquicos incumpliendo el Art. 200-04 Estructura organizativa “La máxima autoridad debe crear una estructura

organizativa que atienda el cumplimiento de su misión y apoye efectivamente el logro de los objetivos organizacionales, la realización de los procesos, las labores y la aplicación de los controles pertinentes”, lo que causó que no se aplique el Organigrama en su debido tiempo por lo cual no se lo pudo constatar adecuadamente.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia que debe proponer los organigramas posesional y funcional al Consejo de Administración para complementar el accionar técnico que se ha asumido y así mejorar para de su imagen corporativa.

**INFORME DE EVALUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA DE LA
COOPERATIVA DE VIVIENDA URBANA “MODESTO ARRIETA”.**

COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(Expresado en dólares americanos)

ACTIVOS			
CORRIENTE			112.124,08
DISPONIBLE		41.106,23	
CAJA CHICA	300,00 (2)		
CUENTA AHORROS BI	677,10 (2)		
CUENTA CORRIENTE BI	40072,44 (2)		
BANCO INTERNACIONAL	56,69 (2)		
CUENTAS POR COBRAR		71.017,85	
SOCIOS	70.400,42 (3)		
CUENTAS POR COBRAR OTROS	97,44 (3)		
ANTICIPOS A PROVEEDORES	519,99 (3)		
NO CORRIENTES			1.883.435,21
FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.883.375,21	
TERRENOS	500.250,00 (4)		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1.381.853,81 (4)		
MUEBLES Y ENSERES	2.528,06 (4)		
EQUIPOS DE OFICINA	2.146,40 (4)		
EQUIPOS DE COMPUTACION	2.607,01 (4)		
DEPRECIACION ACUMULADA	-6.010,07 (4)		
GASTOS DIFERIDOS		60,00	

DEPOSITOS EN GARANTIA	60,00 (5)		
TOTAL ACTIVOS:			1.995.559,29

PASIVOS			
CORRIENTES			1.989.975,52
CUENTAS POR PAGAR		7.527,46	
6% CERTIF. APORTACION	169,50 (6)		
OBLIGACIONES PATRONALES	378,53 (6)		
OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	458,69 (6)		
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	6.520,74 (6)		
OTROS PASIVOS			
CORRIENTES		1.982.448,06	
OTROS VALORES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	1.982.448,06 (6)		
TOTAL PASIVOS:			1.989.975,52
PATRIMONIO			
CAPITAL			5.583,77
APORTACION SOCIETARIA		5.085,00	
CERTIFICADOS DE APORTACION	5.085,00 (7)		
RESERVAS		244,03	
FONDO DE EDUCACION	8,20 (7)		
RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	235,83 (7)		
RESULTADOS		237,71	
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	237,71 (7)		
EXCEDENTE DEL		17,03	

EJERCICIO			
EXCEDENTE DEL EJERCICIO - UTILIDAD	17,03 (7)		
TOTAL PATRIMONIO:			5.583,77
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO:			1.995.559,29

COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(Expresado en dólares americanos)

POR VENTAS			45.992,00
POR SERVICIOS COOPERATIVOS		45.992,00	
CUOTAS DE ADMINISTRACION	22.240,00		
OTROS INGRESOS	8.550,00		
MULTAS	15.202		
(menos) GASTOS OPERACIONALES			45.974,97
GASTOS DE PERSONAL		36.037,81	
REMUNERACIONES MENSUALES	24.559,64		
BENEFICIOS SOCIALES	3.682,54		
GASTOS DE MOVILIZACIÓN	1.650,00		
APORTES AL IESS	5.085,28		
HONORARIOS PROFESIONALES	1.060,35		
GASTOS GENERALES		9.937,16	
SERVICIOS	3.761,61		
VIAJE, HOSPEDAJE Y ALIMENTACIÓN	1.158,27		
MANTENIMIENTO Y REPARACION	2.039,38		
SUMINISTROS	818,40		
IMPUESTOS	133,99		
SERVICIOS VARIOS	1.338,03		
DEPRECIACIONES	687,48		
UTILIDAD DE OPERACIÓN			17,03
EXCEDENTE DEL EJERCICIO:			17,03

COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en dólares americanos)

CODIGO	CUENTAS	SALDO AL 1 ENERO	INCREMENT O	DISMINUCIO N	SALDO AL 31 DICIEMBR E
3.1.1.	APORTACION DE LOS SOCIOS	5.115,00		30,00	5.085,00
3,1,1,1,1	CERTIFICADOS DE APORTACION	5.115,00		30,00	5.085,00
3,1,1,1,2	MULTAS	0,00			0,00
3,1,2	RESERVAS	206,66	37,37		244,03
3,1,2,1	LEGALES	206,66	37,37		244,03
3,1,3,1	RESULTADOS	278,82			254,74
3,1,3,1,05	EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANT	229,38	8,33		237,71
9,1,02	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	49,44	17,03		17,03
	TOTAL CAPITAL:	5.600,48	0,00	30,00	5.583,77

COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(Expresado en dólares americanos)

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad Neto 17,03

AJUSTES PARA CONCILIAR EL EXCEDENTE NETO CON
EL

EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE
OPERACIÓN

Depreciación 687,48

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS

Disminución en Cuentas por Cobrar 5596,64

Disminución en Anticipos 0,00

Aumento en Cuentas por Pagar 0,00

SRI 25,40

IESS 1,88

Incremento Obligaciones a corto plazo 3,75

TOTAL AJUSTES 6315,15

Efectivo Neto proveniente de Actividades de Operación	6332,18
--	----------------

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Aumento en Muebles y Enseres 0,00

Aumento en Equipo de Computo 0,00

Aumento en Equipo de Oficina 0,00

Aumento en Obras de Infraestructura -30723,84

Efectivo Neto proveniente de Actividades de Inversión	-30723,84
--	------------------

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Disminución Certificados de aportación	-30,00
Incrementos patrimoniales	3,74
Aportaciones obras	47564,92
Aportaciones terreno	949,41
Efectivo Neto proveniente de Actividades de Financiamiento	48488,07

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

Incremento Neto de Efectivo durante el Año	24088,93
Efectivo y equivalentes de Efectivo al inicio del Año	17017,30
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO A FIN DE AÑO	41106,23

Las Notas que se detallan a continuación son parte integrante de los Estados Financieros.

NOTA 1. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

Bases de presentación de la información financiera.

UNIDAD MONETARIA.

Los Estados Financieros consolidados y sus notas están expresados uniformemente en dólares de los Estados Unidos de América, y que en el Ecuador es la unidad monetaria de curso legal.

ESTADOS FINANCIEROS.

Son preparados conforme a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.

Para el registro de sus operaciones financieras, la entidad utiliza como referencia el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Organismo de Control para las Cooperativas no Financieras.

BASES DE CONSOLIDACIÓN.

Los estados financieros incluyen todos los activos, pasivos, resultados, flujos de efectivo y Cambios de Posición Patrimonial de la Cooperativa.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS.

Los ingresos se producen por servicios cooperativos que están compuestos por Cuotas de Administración y Cuotas Extraordinarias. Así mismo tenemos por intereses y descuentos ganados.

El gasto de personal que se subdividen en remuneraciones, beneficios sociales, movilización, aportes al IESS, honorarios profesionales y gastos generales.

PROPIEDADES Y EQUIPOS.

Se registran a sus costos de adquisición revalorizados.

Las mejoras significativas sobre estos activos son capitalizadas, mientras que las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores son cargadas directamente al gasto.

Las depreciaciones se cargan a las operaciones corrientes, y se calculan por el método de línea recta, en función de la vida útil estimada de los respectivos activos: mobiliario y equipo de oficina, 10 años; equipo de computación, 3 años; según establece la Administración Tributaria del Servicio de Rentas Internas.

IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES.

Se realizan las retenciones del IVA e impuesto a la Renta por pagar, como agente de retención del ejercicio fiscal 2015, de acuerdo a las disposiciones del Servicio de Rentas Internas.

NOTA 2. FONDOS DISPONIBLES

El detalle de las disponibilidades en el periodo auditado se refleja de la siguiente manera:

CONCEPTO	VALOR
Caja	300.00
Bancos e instituciones financieras locales	41.807,97
TOTAL	42.107,97
Faltante &	1.745,20
TOTAL	59.853,17

& Hechos Posteriores Ch/. Girados y no cobrados

NOTA 3. CUENTAS POR COBRAR.

CONCEPTO	VALOR
Socios	70400.42
Varios	617.43
TOTAL	71.017,85
Faltante &	9880,51
TOTAL	80.898,36

El importe que se detalla en la cuenta, cuentas por cobrar corresponde a los valores que adeudan Socios y otros deudores.

& Hechos Posteriores

NOTA 4. PROPIEDADES Y EQUIPO.

La Cooperativa al final del periodo auditado, en la cuenta Activos Fijos tiene estructurada saldos como se detallan a continuación:

CONCEPTO	VALOR
No depreciables	
Terrenos	500250.00
Construcciones en proceso ®	1381853.81
Depreciables	
Muebles, enseres	2528.06
Equipos de oficina	2146.40
Equipo de computación	2607.01
(Depreciación acumulada)	-6010.07
TOTAL	1883375.21

® Obras de infraestructura.

NOTA 5. OTROS ACTIVOS.

En este grupo incluyen los siguientes valores:

OTROS ACTIVOS	VALOR
Depósitos en garantía	60.00
TOTAL	60.00

NOTA 6. CUENTAS POR PAGAR.

Los valores que adeuda la Cooperativa se distribuye de la siguiente manera:

CONCEPTO	VALOR
6% Certificados de aportación	169.50
Obligaciones patronales	378.53
Obligaciones por pagar SRI	458.69
Otras cuentas por pagar varias	6520.74
Otros valores recibidos por anticipado	1982448.06
TOTAL	1989975.52

NOTA 7. PATRIMONIO

La presentación patrimonial de la Cooperativa del período auditado está constituido por:

CONCEPTO	VALOR
Aportación societaria	
Certificados de aportación	5085.00
Otras aportaciones patrimoniales	
Fondos de educación	8.20
Fondo legal irrepartible	235.83
Resultados	
Distribución de excedentes	237.71
Excedente del ejercicio	17.03
TOTAL	5583.77

NOTA 8. INGRESOS FINANCIEROS.**INGRESOS CLASIFICADOS**

CONCEPTO	VALOR
Gastos de Administración	22240.00
Multas	15202.00
Otros Ingresos	8550.00
Total	45992.00

NOTA 9. EGRESOS FINANCIEROS.**EGRESOS CLASIFICADOS**

CONCEPTO	VALOR
Sueldos y salarios	17280.00
Horas extras	7279.64
Rem. XIII, XIV, Vacaciones	3682.54
Aporte Patronal	3037.30
Fondos de Reserva	2047.98
Servicios Profesionales	840.00
Judiciales y Notariales	220.35
Servicios de Seguridad	215.00
Arriendos	1075.20
Publicidad	1383.44
Util. Oficina – Otros Suministros	818.39
Servicios Básicos	814.02
Movilización – Refrigerios	2808.27
Mantenimiento oficina	61.00
Equipo de computación	162.99
Impuestos Municipales	133.99
Otros gastos – Trámites	873.62
Retenciones asumidas	76.80
Casa – Terreno	1815.39
Gastos Bancarios	237.95
Alquiler maquinaria	423.61
Depreciaciones	687.48
Total	45974.97

NOTA 10. HECHOS POSTERIORES.

Al cierre del ejercicio y la presentación de los Estado Financieros que se detallan en este informe, no han ocurrido hechos significativos que pudieran afectar la interpretación y análisis de los mismos.

RUBROS EXAMINADOS.

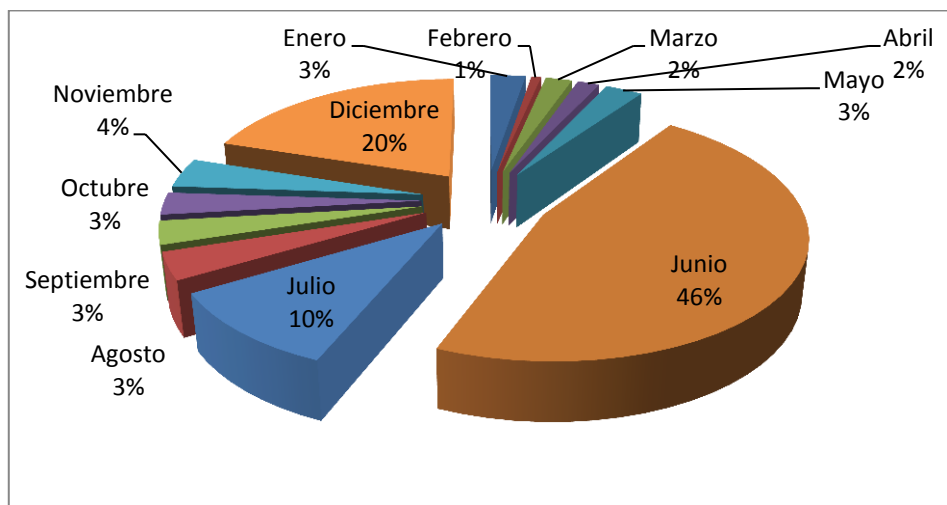
INGRESOS.

INGRESOS CLASIFICADOS

MES	GAST ADMINIS	MULTAS	OTROS INGRESO	TOTAL
Saldo Inicial				
Enero		1210,00		1210,00
Febrero		340,00		340,00
Marzo		910,00		910,00
Abril		755,00		755,00
Mayo	800,00	490,00		1290,00
Junio	20640,00	710,00		21350,0
Julio		4726,00		4726,00
Agosto	800,00	850,00		1650,00
Septiembre		1421,00		1421,00
Octubre		1350,00		1350,00
Noviembre		1790,00		1790,00
Diciembre		650,00	8550,00	9200,00
	22240,00	15202,00	8550,00	45992,00

Fuente: Coop. Vivienda. Modesto Arrieta

GRÁFICO 19



*Fuente: Coop. Vivienda. Modesto Arrieta
Realizado por: Walter Caminos*

ANÁLISIS.

Durante el período auditado se verificó el comportamiento de los Ingresos se concentran en Aportes Gastos de Administración, con un valor de \$ 22.240,00, el resto de rubros se encuentran distribuidos en otros ingresos, multas, dando un monto general de \$ 45992.00. En el gráfico refleja el movimiento mensual de recaudación de ingresos.

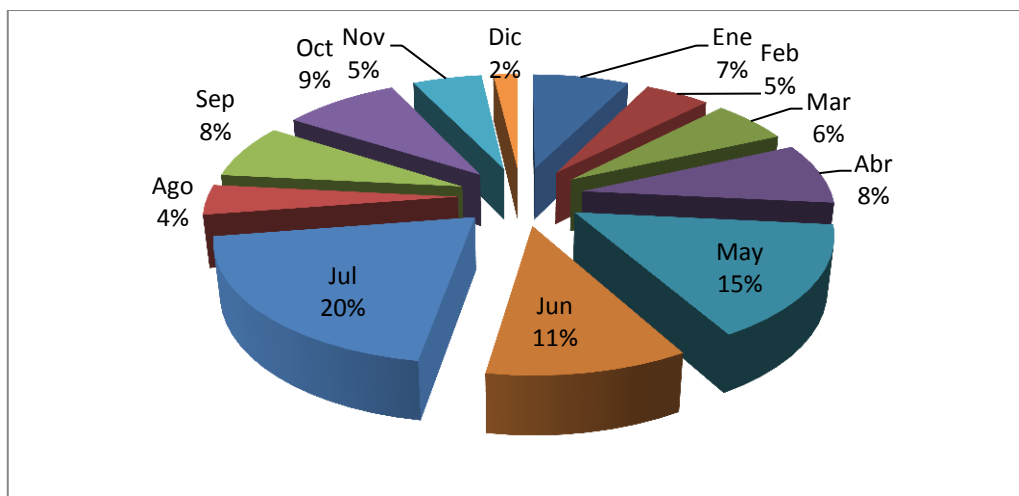
EGRESOS.

EGRESOS CLASIFICADOS

MES	SUELDO Y SALAR	HORAS EXTRAS	REM. XII - XIV VACA CION	PATRON AL	FONDO DE RESERV A	SERVI CIOS PROFE SIO	JUDIC IALES Y NOTA RIALES	SERVI CIOS DE SEGUR IDAD	ARRIEN DOS	PUBLICI DAD	UTILE S OFICIN A/OTR .SUM.	SERV. BASIC.	MOVILI ZACION / REFRIG.	MAN TENI MIENTO TOR CINA	EQUIP O DE COMPU T	IMPUES TO MUNICIP	OTRO S GAST OS/TR AM	RET. FTE. ASU MID	CASA TERREN O	GAST OS BANC AR	AUDIT ORIA EXTER NA	ALQU LER MAQU INARIA	DEPRE CIACIONES
Ene					95,13					48,16	94,08	41,03	50,55			2431,7	585,41			41,76			
Feb	1440,00			179,78	120,13			89,60	50,40		44,71	264,40		41,79		49,7	6,40		7,33				
Mar	1440,00			179,78	120,13		45,00	89,60	58,60	134,10	132,89	388,44	33,00			74,8	6,40		9,13				
Abr	1440,00			509,54	346,37			89,60	39,20	285,50	40,61	348,42					6,40	705,80	7,94				
May	1440,00	2715,98	750,90	179,78	120,13	840,00	65,84	80,00	89,60	48,00		43,97	198,41		75,5		6,40	336,00	8,55				
Jun	1440,00			179,78	120,13		50,16			163,20		46,77	455,00			2076		371,42	41,95				
Jul	2880,00	2533,58		666,97	184,61					1121,28	60,00	59,44	231,63						18,15	1456,00			
Ago			885,00		266,71			45,00		97,44	76,16	157,49	247,28		45,7		29,88		13,35				
Sep	1440,00			179,78	120,13			358,40	300,00		41,96	526,92					25,60	48,32	7,94		355,04		
Oct	1440,00	1160,03		318,92	216,77			89,60	476,48	168,55	42,97	25,04	28,00				6,40		8,24		68,57		
Nov	1440,00			179,78	120,13		45,00	89,60	30,24		121,49	72,18					6,40	315,84	11,06				
Dic	2880,00	870,05	2046,64	463,19	217,61		104,35	179,20	-1049,56		40,69				-4373,71	133,83	12,80	38,01	62,55	-1456,0		687,48	
	17280,00	7279,64	3682,54	3037,30	2047,98	840,00	220,35	215,00	1075,20	1383,44	818,39	814,02	2808,27	61,00	162,99	133,99	873,62	76,80	1815,39	237,95	0,00	423,61	687,48

Fuente: Coop. Vivienda. Modesto Arrieta

GRÁFICO 20



Fuente: Coop. Vivienda. Modesto Arrieta
Realizado por: Walter Caminos

ANÁLISIS.

Los egresos que corresponden a este periodo reflejan la calidad del gasto en un monto total de \$ 45974.97, notándose que los meses de mayor movimiento corresponden a Mayo, Julio y Diciembre con el 15%, 11%, y 20% respectivamente; el resto de meses se encuentran en el orden del 2% al 9%, manteniendo un cierto grado de hegemonía.

CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS.

En la verificación de la documentación y las operaciones que sustentan los desembolsos se pudo evidenciar que no se han producido diferencias entre los valores registrados contablemente con las declaraciones mensuales de IVA, retenciones en la fuente, Anexo Transaccional Simplificado, en consecuencia como un sujeto pasivo y agente de retención ha cumplido razonablemente con lo que dispone la normativa de la Administración Tributaria.

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE NORMAS E INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIAS Y MEDICIÓN DE GESTIÓN

EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA ANUAL.

Siendo una herramienta importante de gestión, la Cooperativa en el período auditado ha cumplido con la ejecución del presupuesto demostrado en el siguiente cuadro:

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.

VARIACION

INGRESOS:	PRESUPUESTO		EJECUCIO N	(+)	(-)
Saldo Inicial (Cuenta Corriente, Ahorros)		9865	17017,3		-7152,3
INGRESOS					
INVERSIONES					
CUOTAS DE ADMINISTRACION		27840,00	22240,00		
344 socios a \$ 5.00 mensuales cada uno	21180,00		22240,00		-1060,00
Ingreso Socios	6660,00			6660,00	
CUOTAS EXTRAORDINARIAS		275420,13	23752,00		
Multas	10000,00		15202,00		-5202,00
Capacitación Socios	17650,00			17650,00	
Auditoria	8825,00			8825,00	
Escrituración 500 por 353 socios	176500,00			176500,00	
Impuesto Predial	3180,13			3180,13	
Contribución Mejoras	1765,00			1765,00	
Ahorro Socios	57500,00		8550,00	48950,00	
INTERESES GANADOS					
TOTAL INGRESOS		313125,13	63009,30	263530,13	-13414,30

EGRESOS

INVERSIONES					
OBRAS DE INFRAESTRUCTURA		236500,00	30723,84		
Acceso Redes Telefónicas	30000,00		30723,84		-723,84
Cámaras de Seguridad	30000,00			30000,00	
Escrituración	176500,00			176500,00	
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
SUELDOS Y SALARIOS		31436,50	33327,46		
Sueldo unificado	17304,00		17280	24,00	
Horas Extras	7500,00		7279,64	220,36	

Aporte Patronal	2102,50		3037,3		-934,80
Decimo Tercer Sueldo	1442,00		2046,64		-604,64
Decimo Cuarto Sueldo	850,00		885,00		-35,00
Fondos de Reserva	1442,00		2047,98		-605,98
Vacaciones	796,00		750,90	45,10	
ARRIENDOS		1075,20	1075,20		
Arriendo Oficina	1075,20		1075,20		
SERVICIOS BASICOS		750,00	814,02		-64,02
GASTOS OPERACIONALES		14483,43	9010,46		
Útiles de oficina	700,00		818,40	-118,40	
Dietas	2112,00			2112,00	
Movilizaciones	1500,00		1650,00		-150,00
Refrigerios	500,00		1158,27		-658,27
Publicidad	1000,00		1383,44		-383,44
Mantenimiento Oficina y casa terreno	500,00		2300		-1800,00
Mantenimiento Computador	500,00		162,99	337,01	
Monitoreo oficina	360,00		215	145,00	
Impuestos Municipales	4730,13		133,99	4596,14	
Tramites varios	200,00		36	164,00	
Otros Gastos	2181,30		914,42	1266,88	
Gastos Bancarios	200,00		237,95		-37,95
Impuestos					
CAPACITACIONES					
Consejo de Administración y Vigilancia y Socios		18600,00		18600,00	
Depreciaciones		600,00	687,48		-87,48
HONORARIOS PROFESIONALES		9680,00	1060,35		
Abogado	2000,00		1060,35	939,65	
Auditor Externo	1680,00			1680,00	
Auditor Interno	6000,00			6000,00	
TOTAL EGRESOS:		313125,13	76698,81	242511,74	-6085,42

RESULTADOS:	0,00	-13689,51	21018,39	-7328,88
--------------------	-------------	------------------	-----------------	-----------------

ANÁLISIS.

En la Ejecución del presupuesto se observó que el cumplimiento fue de 24.49% excediéndose en un valor del 4.37% con relación a los ingresos ejecutados, demostrando la falta de planificación en el buen uso del presupuesto.

COMENTARIO

Se verifico la inexistencia de depósitos continuos de las aportaciones realizadas por los socios de la cooperativa ocasionado por la falta de personal capacitado para el manejo de efectivo que se evidencio en la Cooperativa es la principal causa por la cual no existen los debidos depósitos al momento de recibir las aportaciones por parte de los Socios de la misma por lo que la Cooperativa no cuenta con una buena cartera de Crédito lo cual dificulta obtener algún tipo de financiamiento.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la Gerencia que la Cooperativa “Modesto Arrieta” necesita la integración de una persona capacitada para el manejo del efectivo que dicha Cooperativa recibe por concepto de aportaciones

COMENTARIO

Se determinó que no se Realizan Conciliaciones Bancarias de forma Periódicas y Continuas incumpliendo el Art. 100 del Reglamento Interno de la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta” la cuenta Bancos no cuenta con la información necesaria y solicitada por el auditor.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la contadora que se efectué conciliaciones bancaras periódicamente para evitar desfases en la información de la cuenta

COMENTARIO

Se detectó que existe un faltante correspondiente a cheques girados y no cobrados por los valores de 9,67 y 1.735,53 respectivamente de las cuentas que posee la cooperativa en el Banco Internacional ascendiendo a un total de 1.745,20 ocasionado por el incumplimiento del Art. 403-04 Verificación de los ingresos “Las instituciones que dispongan de cajas recaudadoras, efectuarán una verificación diaria, con la finalidad de comprobar que los depósitos realizados en el banco corresponsal sean iguales a los valores recibidos, a fin de controlar que éstos sean transferidos al depositario oficial”.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a los encargados de las finanzas de la cooperativa realizar conciliaciones Bancarias periódicas con el fin de evitar los desfases entre los saldos de los estados de cuentas y el balance de la cooperativa

COMENTARIO

De detectó que no se presentan periódicamente informes en el cual se identifica los rubros cobrados y por cobrar incumpliendo así el Art. 20.- Todos los socios tienen derecho a solicitar a los organismos de la cooperativa informes económicos, administrativos, de trámites de obras, solicitudes y tendrán el carácter de obligatorio para los directivos hacia los cuales estén dirigidos, ocasionada por la falta de personal capacitado y tiempo que posee la cooperativa ocasiona que los informes no se los realice de forma continua y oportuna.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a los encargados del manejo de las cuentas por cobrar realizar informes periódicamente para obtener un conocimiento adecuado acerca del dinero que debe cobrar la cooperativa en diferentes períodos de tiempo

COMENTARIO

Se encontró que no cuenta con un departamento exclusivo de cobranza infringiendo el Art. 403-05 Medidas de protección de las recaudaciones “La máxima autoridad de cada entidad y el servidor encargado de la administración de los recursos, adoptarán las medidas para resguardar los fondos que se recauden directamente, mientras permanezcan en poder de la entidad y en tránsito para depósito en los bancos corresponsales”, ocasionando que el cobro de las mismas no se las realiza con la debida seguridad ocasionando desconfianza por parte de los socios.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia establecer un lugar adecuado para el manejo del efectivo que posee la cooperativa por concepto de aportaciones

COMENTARIO

La cooperativa no cuenta con políticas para manejar las cuentas por cobrar infringiendo el Art.240 Normas de Control Interno para Anticipos de Fondos y Cuentas por Cobrar Sirven para obtener información actualizada que permitan realizar el cobro oportuno de los valores y determinar la morosidad y fecha de caducidad ya que no cuenta con una Normativa vigente que ayude a al control de los ingresos realizados por concepto de Cuentas por Cobrar.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia se le recomienda establecer políticas para el cobro de las aportaciones, multas y donaciones realizadas por los socios

COMENTARIO

Se detectó al momento de cruzar la información recibida que existe un faltando de \$9880,51 con relación a lo establecido en el Balance recibido del período 2015 ya que el personal encargado de la cobranza y manejo de las Cuentas por Cobrar no cuenta con la debida capacitación para realizar dichas actividades de cobranza, la falta de capacitación

acerca de las normas de Control Interno ocasiona que no exista el debido manejo de las Cuentas por Cobrar encontrándose así un faltante de 9880.51.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia se le recomienda realizar capacitaciones para el personal encargado del manejo de las Cuentas por Cobrar y recepción de efectivo

COMENTARIO

Se determinó que la baja de inventarios no es notificada apropiadamente incumpliendo la norma que menciona que “Se efectuarán constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año. El personal que interviene en la toma física, será independiente de aquel que tiene a su cargo el registro y manejo de los conceptos señalados, salvo para efectos de identificación” lo cual es ocasionado por la falta de manejo de tarjetas kardex y registro pertinente al momento de la adquisición de los bienes y materiales adquiridos.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a los encargados del control de existencias la aplicación de tarjetas kardex para el mejor control de los bienes necesarios para la cooperativa

COMENTARIO

Se determinó que no se analiza el riesgo de obsolescencia de los inventarios incumpliendo el Art. 250 – 08 TITULO: CONSTATAACION FISICA DE EXISTENCIAS Y BIENES DE LARGA DURACION “Se efectuarán constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año. El personal que interviene en la toma física, será independiente de aquel que tiene a su cargo el registro y manejo de los conceptos señalados, salvo para efectos de identificación”.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia se le recomienda contratar al personal en base a sus capacidades para el manejo de cada departamento al que se le va a ser asignado

COMENTARIO

En la actualidad los inventarios no son previamente sometidos a un control de calidad incumpliendo el Art. 500 – 06 TITULO: APLICACION DE CONTROLES DE CALIDAD EN OBRAS Y REPORTES “Los controles de calidad son pruebas técnicas que garantizan la correcta utilización de los insumos requeridos para la ejecución de los rubros materia de control y el cumplimiento de las especificaciones técnicas establecidas en el contrato; para cuyo efecto, utilizarán formatos prediseñados según la naturaleza de las pruebas”, Al momento de las adquisiciones el

personal encargado de realizar las diferentes compras no aplica una debida técnica para verificar si los artículos son de alta calidad para su buena aplicación en la cooperativa.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al departamento encargado de las adquisiciones implementar un método para comprobar la calidad de los artículos necesarios para el funcionamiento de cada departamento

COMENTARIO

Se determinó al momento de realizar un control de Inventarios que existió un faltante de \$241,87 con relación al saldo encontrado en el Balance General proporcionado por la cooperativa ocasionado por el incumplimiento del Art. 250 – 08 TITULO: CONSTATAcion FISICA DE EXISTENCIAS Y BIENES DE LARGA DURACION “Se efectuarán constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año”.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia implementar personal capacitado para el control, entrada y salida de los inventarios exclusivamente para el uso de cada departamento

AUDITORIA GESTION

Al momento de concluir la Auditoría correspondiente al período 2015, la misma que fue realizada de acuerdo con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas, las mismas que menciona que la Auditoría sea planificada y ejecutada para obtener resultados razonables mediante el análisis de la información entregada por los miembros de la Gerencia.

Dado el análisis de la gestión de la Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta”, se ha considerado que la misma ha cumplido con los principios de eficiencia y eficacia.

RESULTADOS DEL PERÍODO 2015 – AUDITORIA DE GESTIÓN

En la revisión de las actas certificadas por la Secretaria de la Cooperativa y que constan en el cuadro que antecede, se observó que la Asamblea General que está constituida por todos los socios que figuren en el registro, estuvieren en pleno goce de sus derechos y que dentro de sus competencias y atribuciones no han cumplido, pues se han realizado 1 sesión ordinaria y 11 extraordinarias; en concordancia a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y su Reglamento Interno que en su parte pertinente dice: “Art. 40.- Las Asambleas Generales de Socios pueden ser de carácter Ordinarias, Extraordinarias e Informativas:

A) Las Asamblea Ordinarias serán convocadas por el Presidente o quien lo sustituya y se reunirán por lo menos dos veces al año, la primera, dentro de los tres primeros meses. Y en el mes posterior a la realización del balance semestral.

B) Las Asambleas Extraordinarias serán convocadas por el Presidente, o a pedido del Consejo de Administración o de Vigilancia, del Gerente o por lo menos de la tercera parte de los socios. Para casos puntuales expresados en la convocatoria.

C) Las Asambleas Informativas tendrán únicamente carácter informativo y en ellas no se tomarán resoluciones, son específicamente para sesiones con Representantes”.

COMENTARIO

La cooperativa de vivienda no cuenta con un manual de funciones ya que posee una falta de capacitaciones para el personal de la gerencia ocasiona que no exista un buen conocimiento para la creación de manuales de funciones que serán necesarias para el buen funcionamiento de la cooperativa, al no contar con un manual de funciones los empleados no tienen la debida información de sus funciones en los diferentes puestos de trabajo.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda se recomienda a la gerencia realizar capacitaciones para el personal encargados de realizar los manuales internos de funciones para el personal de cada departamento

COMENTARIO

Los objetivos de la cooperativa no tienen consistencia con los presupuestos establecidos anualmente por lo que se determinó que no cumple el Art. 110 - 01 TITULO: TITULO: OBJETIVOS GENERALES DEL CONTROL INTERNO “Las entidades y organismos del sector público tienen una misión que cumplir, para lo cual es necesario dictar las estrategias y objetivos para alcanzarlos. La consecución de los objetivos depende del grado de seguridad que proporcione el control interno de la entidad”.

RECOMENDACIÓN

Se le recomienda a la gerencia realizar los objetivos en base a un presupuesto para que los dichos objetivos sean cumplidos con mayor facilidad

COMENTARIO

Se determinó la inexistencia de un plan de contingencia en caso que la cooperativa se vea expuesta a una crisis incumpliendo el Art. 400 – 09 TITULO: SEGURIDAD GENERAL EN LOS CENTROS DE PROCESAMIENTO DE DATOS “Un plan

de contingencias que prevea las acciones a tomar en caso de una emergencia o suspensión en el procesamiento de la información por problemas con los equipos, con los programas o con el personal”.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia la creación de un plan de contingencia que ayude a superar contingencias extremas que posea la cooperativa

COMENTARIO

Al momento de realizar la Auditoría se detectó que no dispone de un sistema contable automatizado por la falta de capacitaciones al personal encargado de llevar los estados financieros de la cooperativa.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a los encargados de realizar el presupuesto establecer cierta cantidad de dinero exclusivamente para capacitaciones del personal

COMENTARIO

La cooperativa no dispone del espacio físico necesario para archivar los documentos contables utilizados incumpliendo el Art. 250 – 02 TITULO: ALMACENAMIENTO Y DISTRIBUCION “Los ambientes asignados para el funcionamiento de los almacenes o bodegas, estarán adecuadamente ubicados, contarán con instalaciones seguras, y tendrán el espacio físico necesario”.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia ampliar el espacio físico de la cooperativa para una mejor archivación de documentos

COMENTARIO

Se encontró especulación de la legalidad acerca de la cooperativa por la falta del cumplimiento del Art. 2.- Asamblea Constitutiva.-Para constituir una de las organizaciones sujetas a la ley, se realizará una asamblea constitutiva con las personas interesadas, quienes en forma expresa, manifestarán su deseo de conformar la organización y elegirán a sus Directivos, de conformidad a lo señalado en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento y Estatuto de la organización a constituirse.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia realizar un plan estratégico que ayude a la mejor información de la cooperativa acerca de los beneficios que otorga la misma

COMENTARIO

Existe falta de experiencia y agilidad por parte de los gestores de la cooperativa por lo que no aplican el Art. 29.- Atribuciones y deberes de la asamblea general.- Son atribuciones y deberes de la Asamblea General: 1. Aprobar y reformar el estatuto social, el reglamento interno y el de elecciones; 2. Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la Gerencia establecer un fondo para las capacitaciones del personal encargado del manejo de la cooperativa

COMENTARIO

La falta de entidades jurídicas que apoyen a la creación de la cooperativa ocasiona que todas las operaciones financieras no estarán respaldadas con la documentación de soporte suficiente y pertinente que sustente su propiedad, legalidad y veracidad, esto permitirá la identificación de la transacción ejecutada y facilitará su verificación, comprobación y análisis.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la cooperativa de vivienda poseer mayor estabilidad legal para las una mayor acogida por parte de los socios

COMENTARIO

Se determinó que el departamento administrativo no analiza las ventajas de realizar un análisis o estudio de la creación del presupuesto verificando que la asamblea incumple con el Art. 28.- Asamblea general.- La Asamblea general es el órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a los directivos, administradores y socios, siempre que estas decisiones no sean contrarias a la ley, al presente reglamento o al estatuto social de la cooperativa, por lo que de detecto la mala organización y falta de información para la crear un presupuesto adecuado para el funcionamiento de la cooperativa para el período en cuestión.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al departamento administrativo analizar todos los valores y necesidades que posee la cooperativa para la correcta elaboración del presupuesto

COMENTARIO

El departamento financiero no revisa el presupuesto establecido de años anteriores para la elaboración del presupuesto actual ocasionando desfases y variaciones del presupuesto establecidos para el período económico ocasionan que la cooperativa no cumpla con todas las metas establecidas en dicho presupuesto.

RECOMENDACIÓN

Se le recomienda al personal encargado de las finanzas realizar un estudio de presupuestos para la mejor aplicación de dicho presupuesto

MEDICIÓN DE GESTION, INDICES DE EFICIENCIA Y EFICACIA

Perspectiva de los Socios

Cantidad de socios que aportan a la cooperativa * 100

Número total de socios

$$\frac{225}{351} * 100 = 64\%$$

351

Mediante la aplicación de indicadores se demostró que solo el 64% de los socios que pertenecen a dicha cooperativa cumplen con las debidas aportaciones en el tiempo establecido.

Perspectiva Financiera

Aportaciones recaudadas por parte de los socios * 100

Aportaciones previstas por el departamento financiero

$$\frac{60.800,65}{80.898,36} * 100 = 75\%$$

80.898,36

Después de aplicar los indicadores de Gestión se determinó que solo el 75% de las aportaciones han sido cobradas de forma oportuna por parte de la cooperativa.

Cumplimiento de Objetivos

Nº de objetivos cumplidos * 100 =

Nº objetivos planteados

$$\frac{6,9}{10} * 100 = 69\%$$

10

Se determinó que el cumplimiento de los objetivos son alcanzados de forma parcial lo cual dificulta el mejoramiento continuo de la cooperativa.

Capacitaciones Realizadas

Número de capacitaciones realizadas en el año * 100

Nº de capacitaciones Planificadas en el año

$$\frac{2,95}{5} * 100 = 59\%$$

5

De las capacitaciones propuestas al principio del período económico no se han cumplido de forma completa o en su totalidad ocasionando que dichas capacitaciones no surjan el efecto esperado.

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS, LEYES Y REGLAMENTOS APLICABLES

En calidad de Auditor hemos examinado el cumplimiento de las normas, leyes y reglamentos aplicables a la Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta”, durante el período 2015.

El siguiente trabajo se ha realizado mediante las Normas de Auditoria Generalmente Aceptado y en consecuencia se ha realizado las pruebas necesarias para verificar la aplicación de las normas antes mencionadas.

Se evaluó el marco legal y la normativa vigente que la Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta” aplica para su correcto funcionamiento.

COMENTARIO

Se determinó que la cooperativa no posee una estructura organizacional interna confiable por no aplicar el Art. 16.- Estructura interna.- Las organizaciones del Sector Comunitario adoptarán, la denominación, el sistema de gobierno, control interno y representación que mejor convenga a sus costumbres, prácticas y necesidades, garantizando su modelo de desarrollo económico endógeno desde su propia conceptualización y visión.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la cooperativa realizar un análisis estratégico que ayude a la creación de un modelo de organización que ayude a un correcto funcionamiento de cada departamento

COMENTARIO

Los socios que integran la cooperativa no son capacitados e instruidos acerca de las funciones de la cooperativa y las leyes que la rigen por lo cual se determinó que no cumplen con el Art. 29.- Socios.- Podrán ser socios de una cooperativa las personas

naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se excepcionan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles, por ello no mantiene una información correcta acerca de los procesos y avances que ha realizado la empresa en dicho período.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda realizar sesiones informativas que ayuden a la mejor comprensión de las actividades por parte de los socios

COMENTARIO

Se determinó que las estrategias formuladas no se las realiza en base a un análisis que ayude al mejoramiento de la cooperativa, ocasionada por la incorrecta aplicación del Art. 8.- ESTRATEGIAS

1.- Desarrollar actividades culturales y deportivas que mejoren la integración, la solidaridad y la convivencia al interior de la cooperativa.

2.- Determinar las necesidades, programar y ejecutar eventos de capacitación, con la colaboración de la Superintendencia Economía Popular y Solidaria y el Instituto de Economía Popular y Solidaria.

Ocasionado por la inexistencia de un análisis de estrategias para las actividades que se realiza en la cooperativa.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia realizar estrategias en base a las actividades de la cooperativa

COMENTARIO

Los empleados de la cooperativa no cuentan con la remuneración de horas extras y suplementarias ya que no aplica el Art. 55.- Remuneración por horas suplementarias y extraordinarias.- Por convenio escrito entre las partes, la jornada de trabajo podrá exceder del límite fijado en los artículos 47 y 49 de este Código, siempre que se proceda con autorización del inspector de trabajo causando que los empleados no están obligados a laborar horas extras ni suplementarias según su contrato de trabajo.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia realizar controles de cumplimiento para verificar si los objetivos son alcanzados debidamente

COMENTARIO

No existen contratos colectivos en la cooperativa ya que no son necesarios mediante ello no existe la necesidad de aplicar el Art. 220.- Contrato colectivo.- Contrato o pacto colectivo es el convenio celebrado entre uno o más empleadores o asociaciones empleadoras y una o más asociaciones de trabajadores legalmente constituidas, con el objeto de establecer las condiciones o bases conforme a las cuales han de celebrarse en lo sucesivo, entre el mismo empleador y los trabajadores representados por la asociación contratante, los contratos individuales mediante ello se determinó que todos los contratos de los empleados de la cooperativa son individuales ya que no es necesario un contrato colectivo para ninguna operación.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la gerencia mantener más control del personal que posee para masificar su eficiencia y eficacia de la cooperativa

COMENTARIO

Al momento de concluir la Auditoría se detectó que no cuenta con seguros contra los riesgos de trabajo infringiendo el Art. 347.- Riesgos del trabajo.- Riesgos del trabajo

son las eventualidades dañosas a que está sujeto el trabajador, con ocasión o por consecuencia de su actividad. Para los efectos de la responsabilidad del empleador se consideran riesgos del trabajo las enfermedades profesionales y los accidentes.

RECOMENDACIÓN

Se le recomienda a la gerencia realizar un plan estratégico que analice los riesgos que posee la cooperativa y realizar planes para mitigar las mismas

COMENTARIO

No cuenta con fondos destinados para indemnizaciones por accidentes de trabajo por lo que se verificó el incumplimiento del Art. 359.- Indemnizaciones por accidente de trabajo.- Para el efecto del pago de indemnizaciones se distinguen las siguientes consecuencias del accidente de trabajo:

1. Muerte;
2. Incapacidad permanente y absoluta para todo trabajo;
3. Disminución permanente de la capacidad para el trabajo; y,
4. Incapacidad temporal.

RECOMENDACIÓN

Por lo que se le recomienda a la gerencia implementar convenios médicos que ayuden a prevenir las enfermedades profesionales

COMENTARIO

La cooperativa no cuenta con las garantías para convenios ya que no se aplicó el Art. 93.- GARANTIA PARA CONVENIOS.- Las garantías que aseguren el fiel cumplimiento de lo estipulado en los convenios de purga de mora patronal podrán ser hipotecarias o rendidas por entidades financieras o compañías aseguradoras. Estas

garantías serán incondicionales, irrevocables y de pago inmediato a la disposición del IESS causado por la cooperativa ya que no ha establecidos convenios para beneficios de los trabajadores.

RECOMENDACIÓN

Se le recomienda a la cooperativa ampliar la adquisición de convenios para así mejorar su eficiencia al momento de realizar las actividades necesarias

**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS,
DEL INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA PRACTICADO A LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ACCIÓN CHIMBORAZO”
LTDA., POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31
DE DICIEMBRE DEL 2012.**

En la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, a los diez días del mes de noviembre del dos mil dieciséis, siendo a las 10:00 AM, el suscrito el Dr. Patricio Robalino, Auditor calificado de la Dirección Nacional de Cooperativas se constituye en el Salón de Sesiones de Consejos ampliados de la Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta”, con la finalidad de dejar constancia en la presente Acta, la Comunicación de los Resultados obtenidos en el informe de la Auditoría Integral, en el período comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, el mismo que fue realizado conforme lo estipulado en el contrato de Auditoría.

Conforme lo señalan las Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA, se convocó, a los directivos y funcionarios de la Cooperativa, relacionados con el trabajo ejecutado, para que asistan a la conferencia final de Comunicación de Resultados.

Al efecto en presencia de los directivos y funcionarios de la Cooperativa de Vivienda Urbana “Modesto Arrieta”, se procedió a la comunicación del informe, diligencia en la cual se dio a conocer los resultados obtenidos a través de los hallazgos, comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Se establece un término de cinco días con el fin de que la Administración presente los justificativos de las observaciones comunicadas, de haberlas.

Atentamente

Walter Caminos

Auditor

CONCLUSIONES

- La Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta” carece del conocimiento y experiencia en el ámbito del cooperativismo, por ello se a detectado diversos problemas tanto en el ámbito financiero, en la ejecución de sus actividades y el cumplimiento de las normas por cual están regidas
- El servicio que ofrece la Cooperativa de Vivienda en uno de los más necesarios para la sociedad por la cual atrae gran cantidad de socios, ocasionando dificultades al momento de la relación entre los servidores de la Cooperativa y los diferentes socios
- El manejo de los recursos económicos no se considera que fueran los adecuados ya que no existe métodos para que la cooperativa mantenga un control de las aportaciones recibidas

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta” realizar capacitaciones con el fin de adquirir mayor conocimiento y experiencia en el ámbito del cooperativismo, y así evitar diversos problemas tanto en el ámbito financiero, en la ejecución de sus actividades y el cumplimiento de las normas por cual están regidas.
- La Cooperativa de Vivienda debe implementar métodos de comunicación de los avances realizados por la cooperativa para mediante ello mantener a todos los socios muy bien informados.
- Se debe implementar técnicas que ayuden a la mejor utilización de todas las aportaciones realizadas por los socios de la cooperativa

BIBLIOGRAFIA

Madariaga M. (2004) Manual Práctico de Auditoría. Madrid: Deusto

Blanco Y. (2004) Auditoria Integral Normas y Procedimientos. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Sánchez G. (2006) Auditoria de Estados Financieros Práctica Moderna Integral. México: Pearson educación México

Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria. (2010) Manual de la SEPS. Quito: SEPS.

Santillana J. (2002) Auditoría Interna Integral Administrativa, Operacional y Financiera. Thomson

LINKOGRAFIA

<http://www.monografias.com/trabajos10/auin/auin.shtml>

<http://www.monografias.com/trabajos97/auditoriaintegral/auditoriaintegral.shtml>

<http://www.monografias.com/trabajos81/auditoria-integral-y-gestion-institucional/auditoria-integral-y-gestion-institucional2.shtml>

<http://www.monografias.com/trabajos-pdf5/auditoria-integral-mejora-continua-institucional/auditoria-integral-mejora-continua-institucional.shtml>

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



ENCUESTA

Respetables Funcionarios; La presente Encuesta tiene como finalidad recolectar datos relevantes dentro de la investigación de campo, por lo que será necesario contar con su totalidad honestidad al momento de responder las preguntas que se encontrará a continuación. No está demás enfatizar, que los datos que usted exponga serán tratados con profesionalismo, discreción y responsabilidad.

Edad..... Sexo M ☐ F ☐

1. ¿Considera que la infraestructura que posee la Cooperativa es la adecuada?

Sí ☐ No ☐

2. ¿Considera que los horarios de atención a los socios son los más accesibles?

Sí ☐ No ☐

3. La atención y el desempeño de los encargados legales de la cooperativa es:

Mala ☐ Buena ☐ Excelente ☐

4. ¿Conoce usted si la Cooperativa tiene definido una Estructura Organizacional?

Sí ☐ No ☐

5. ¿Cree usted que la realización de un análisis de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, puede contribuir a mejorar la gestión interna?

Sí ☐ No ☐

6. ¿La atención y el desempeño del Gerente usted la califica como?

Mala ☐ Buena ☐ Muy Buena ☐ Excelente ☐

7. ¿Mantiene usted conocimiento acerca de la Auditoria Integral?

Sí ☐ No ☐

8. ¿Cree usted que la aplicación de indicadores permitirá evaluar el cumplimiento de los objetivos?

Sí ☐ No ☐

9. ¿Cómo calificaría usted el ambiente laboral en la cooperativa?

Bueno ☐ Medio ☐ Malo ☐

10. ¿Dentro de la cooperativa existe la aplicación de manuales de funciones?

Sí ☐ No ☐

11. ¿Recibe de forma oportuna la información para poder desempeñar las funciones encomendadas?

Siempre ☐ Casi siempre ☐ Nunca ☐

12. ¿La cooperativa cuenta con una planificación estratégica?

Sí ☐ No ☐

13. ¿La cooperativa cuenta con manuales, reglamentos, políticas y procedimientos?

Sí ☐ No ☐

14. ¿Posee un sistema contable que ayude a la toma de decisiones?

Sí ☐ No ☐

15. ¿Cree usted que el informe de Auditoría Integral permitirá a los administradores tomar acciones de mejora para el desarrollo continuo de la Cooperativa?

Sí ☐ No ☐

Anexo 2: Reglamento Interno

COOPERATIVA DE VIVIENDA “MODESTO ARRIETA”

Acd. Min. SEPS-ROEPS-2013-001782

RIOBAMBA – ECUADOR

REGLAMENTO INTERNO

La Asamblea General de la Cooperativa de Vivienda Modesto Arrieta

CONSIDERANDO

Que en el Registro oficial No. 444, de fecha 10 de mayo del 2011, se publicó la "Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario".

Que mediante Decreto Ejecutivo No. 1061, publicado en el Registro Oficial Suplemento 648, de fecha 27 de febrero del 2012, se aprobó el Reglamento General a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Que es deber de la organización normar la actividad administrativa interna en estricta aplicación del marco legal Vigente.

Que en el Estatuto Actualizado vigente Art..22, numeral 5 es potestad del Consejo de Administración dictar los reglamentos de administración y organización internos.

RESUELVE:

EXPEDIR EL REGLAMENTO INTERNO ACTUALIZADO DE LA COOPERATIVA

DE VIVIENDA "MODESTO APRIETA"

TITULO I

CONSTITUCIÓN, DOMICILIO Y FINES

Art. 1. CONSTITUCIÓN.- La Cooperativa de Vivienda Modesto Arrieta obtuvo la actualización de su personería jurídica mediante Acuerdo Ministerial Nro. **SEPS-ROEPS-2013-001782**, aprobado el 01 de Junio del 2013.

Art. 2 DOMICILIO.- La Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta", señala como su domicilio la parroquia Lizarzaburu de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, República del Ecuador.

Art. 3 Los derechos y deberes de los socios serán iguales para todos, sin distinción de razas, ideología política o religión.

Art.4. VISION.- En el 2016 la Cooperativa de Vivienda Modesto Arrieta es una organización popular y solidaria, que trabaja con calidad y eficiencia en pos de la reivindicación y superación social y económica de sus socias y socios a través de concretar el sueño de la tierra para la Vivienda Digna y Adecuada, que permita la generación de emprendimientos familiares y el disfrute de los espacios comunitarios que propicien la convivencia amistosa y cortes de nuestras familias y la integración con el resto de la sociedad.

Art. 5.- MISION.- Alcanzar la tierra para que socias y socios materialicen el sueño de la Vivienda Digna y Adecuada, no claudicando ante las dificultades que se presenten, cumpliendo con nuestras obligaciones económicas y organizacionales con la

cooperativa, demostrando que somos personas pobres pero que nada nos impedirá mejorar la calidad de vida de nuestras familias.

Promesa de valor de la Cooperativa de Vivienda “Modesto Arrieta”

Excelente gestión que implique y promueva la responsabilidad, la participación activageneralizada, la solidaridad y la credibilidad, en la ejecución de los actos económicos solidarios entre la cooperativa y todas las socias y todos los socios, para alcanzar en el menor tiempo posible la tierra para la vivienda digna y adecuada

VALORES

Respeto.- A la vida, a las socias, a los socios, a la organización, al país y sus leyes y sobre todo al Creador

Responsabilidad.- Motivador fundamental de la organización y de las socias y los socios para ser cada día mejores

Honradez.- Solo así el mundo será mejor

Puntualidad.- Nos hace personas responsables, nos respetamos y respetamos a los demás

Integridad.- Procura en los Socios, Directivos y colaboradores la seguridad de ser nosotros mismos y, al ser los primeros en respetar lo que pensamos y actuar en consecuencia, ganamos el respeto de los demás.

Honestidad.- Consiste en realizar cada acto de nuestra vida con transparencia. La honradez expresa respeto por uno mismo y por los demás.

Solidaridad.- Trato justo, equitativo, amable y sin discriminación entre socias, socios y directivos.

Vocación de servicio entre las socias, socios y directivos.- Servir a los demás no nos hace inferiores. Por el contrario, revela nuestro compromiso con el otro y nos hace solidarios con sus problemas. Es la tarea más relevante, pues denota desprendimiento, entrega, altruismo y búsqueda de una mejor calidad de vida para todos.

Identidad.- Sentir identificación por la organización hace que luchemos día a día por que se supere y sea la mejor, el sentido de pertenencia hace que los vínculos de lealtad y fidelidad hacia la organización sean sostenibles.

Art. 6.- PRINCIPIOS

- 1.- Gestión Democrática por parte de los Asociados
- 2.- Participación Económica de los Asociados
- 3.- Educación, Capacitación e Información
- 4.- Cooperación entre Cooperativas
- 5.- Interés por la Comunidad
- 6.- Socios solidarios empoderados en el trabajo y la lucha organizacional
- 7.- Fuerte integración entre directivos y socios

Art. 7.- Áreas Estratégicas a intervenir

Luego de un análisis profundo de las Fortalezas, Debilidades, Oportunidades y Amenazas se determinaron las siguientes áreas a intervenir:

- 1.- Integración Cooperativa
- 2.- Educación cooperativa popular y solidaria
- 3.- Urbanización
 - Culminación de las obras de infraestructura y
 - Entrega global de obras al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Riobamba
- 4.- Legal
 - Escrituración
 - Proceso en el Tribunal Contencioso administrativo
- 5.- Integración con la comunidad
- 6.- Liquidación de la cooperativa

Art. 8.- ESTRATEGIAS

- 1.- Desarrollar actividades culturales y deportivas que mejoren la integración, la solidaridad y la convivencia al interior de la cooperativa.
- 2.- Determinar las necesidades, programar y ejecutar eventos de capacitación, con la colaboración de la Superintendencia Economía Popular y Solidaria y el Instituto de Economía Popular y Solidaria.
- 3.- Realizarla entrega formal de las obras de infraestructura al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Riobamba, y avanzar en el proceso de escrituración individual.
- 4.- Escriturar individualmente los lotes de socias y socios.
- 5.- Continuar y concluir el proceso en el Tribunal de lo Contencioso Administrativo, y otras instancias legales.
- 6.- Realizar actividades de difusión de las bondades del cooperativismo como alternativa de organización y desarrollo de los sectores populares del país.
- 7.- Liquidar la cooperativa luego de haber cumplido con el objeto social de la misma.

Art. 9.- OBJETIVOS

- 1.- Fortalecer los vínculos al interior de la organización para encaminar de mejor forma los esfuerzos hacia el objetivo de la vivienda digna y adecuada.
- 2.- Mejorar la gobernabilidad y la gestión global de la organización, basada en la correcta aplicación de la ley, su reglamento y los principios universales del cooperativismo
- 3.- Cumplir con los requisitos exigidos en la ordenanza de urbanización aprobada por el GADM del cantón Riobamba, para avanzar hacia la escrituración individual de los lotes
- 4.- Poseer las escrituras individuales de los lotes y luchar por alcanzar que se resuelva de forma legal el trámite en el Tribunal de lo Contencioso Administrativo
- 5.- Promover una cultura de paz, de seguridad y de construcción de dignidad y equidad, luchando por la visibilización y el reconocimiento real de los verdaderos actores de la economía popular y solidaria por parte del estado y de la sociedad
- 6.- Cumplir con lo que determina el marco constitucional y legal vigente

Art. 10.- PROYECTOS

- 1.- Integración solidaria
- 2.- Fortalecimiento organizacional y desarrollo de competencias y capacidades de las socias y los socios
- 3.- Requisitos de urbanización
- 4.- Cumplimiento y vigilancia de aspectos legales
- 5.- Integración con la sociedad y seguridad ciudadana
- 6.- Cumplimiento del fin social

Art. 11. FINES.- La Cooperativa persigue los siguientes fines:

- a) Promover la obtención de terrenos para la vivienda de los asociados.
- b) Proporcionar oportunidades a personas de escasos recursos económicos, y que cuenten con capacidad de pago, para que sean socios de la cooperativa .
- c) Realizar toda clase de acciones que contribuyan a conseguir que los terrenos que pertenecen a la cooperativa sean urbanizados para poder construir las Viviendas de los socios de la organización. Al momento todas las obras de infraestructura están concluidas.
- d) Entregar los terrenos completamente urbanizados Y EFECTUAR GESTIONES ANTE INSTITUCIONES PUBLICAS Y PRIVADAS PARA FACILITAR EL ACCESO DE LOS SOCIOS A LA VIVIENDA.
- e) PROMOVER EL TRABAJO MANCOMUNADO DE LOS SOCIOS Y BUSCAR EL APOYO DE INSTITUCIONES PUBLICAS Y PRIVADAS PARA PROPICIAR EL CUMPLIMIENTO DEL OBJETO SOCIAL DE LA ORGANIZACIÓN.
- f) Las viviendas serán diseñadas y construidas según las posibilidades económicas de los socios Y RESPETANDO LAS NORMAS ECUATORIANAS DE CONSTRUCCION.

TITULO II

DE LOS SOCIOS

Art. 12.- Son socios de la Cooperativa a más de los fundadores, todas aquellas personas naturales que cumplen con el vínculo común de no poseer vivienda dentro del cantón Riobamba, y que han sido aceptados por el Consejo de Administración y estén registrados como tales en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Art. 13.-Podrán ser socios los menores de edad, siempre y cuando se encuentren representados por su tutor o curador y no se hallen incursos en ninguna de las prohibiciones establecidas en la ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Y del Estatuto interno de la cooperativa.

Art. 14- Requisitos.- Para que una persona sea aceptada como socio/a por el Consejo de Administración debe presentar los siguientes requisitos:

- a) Solicitud dirigida al señor/a Presidente/a de la Cooperativa, manifestando su deseo de ser socio de la Institución.
- b) Declaración Juramentada realizada ante el Juez de lo Civil o un Notario Público, de él o ella y de su cónyuge de que no son socios de ninguna Cooperativa de la misma clase o línea a nivel nacional.
- c) Certificado de Residencia en la ciudad de Riobamba.
- d) Certificado del Departamento de Avalúos y Catastros del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Riobamba, en el sentido que el/ ella y su cónyuge no posean bienes inmuebles.
- e) Certificado del Registrador de la Propiedad, en el sentido que el/ ella y su cónyuge no posean bienes inmuebles.
- f) Copias fotostáticas a color de documentos personales: cédula de ciudadanía y papeleta de votación, de su cónyuge y cargas familiares.
- g) Récord Policial.
- h) Referencia Personal de un socio activo de la cooperativa.

i) De ser necesario, los dirigentes del Consejo de Administración pedirán otros documentos y los que exijan las autoridades correspondientes.

j) Depositar al momento de ser aceptado como socio por el Consejo de Administración los valores correspondientes a los siguientes rubros: Cuota de Inscripción, Certificados de Aportación, Costo del Terreno, Obras de Infraestructura, Gastos de Administración, y más rubros que hayan sido aprobados por el Consejo de Administración e informados Asamblea General.

Art.15.-Son Obligaciones de los socios las siguientes:

a) Los socios tienen la obligación de concurrir puntual **y obligatoriamente** a las Asambleas Ordinarias y Extraordinarias, legalmente convocadas.

b) Cumplir las disposiciones de la ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; del Estatuto de la cooperativa, del presente Reglamento Interno y las resoluciones que emanan de los organismos Administrativos, de Control y Asamblea General.

c) Pagar cumplidamente dentro de los cinco primeros días de cada mes, las cuotas ordinarias y extraordinarias aprobadas por el Consejo de Administración e informadas a la Asamblea General. El incumplimiento a esta obligación por tres ocasiones consecutivas será causal del inicio de un proceso de exclusión. Y no podrá participar como candidato a ninguna dignidad dentro de la organización.

d) Pagar el valor de los Certificados de Aportación, sin excepción de personas.

e) Pagar el valor de cuotas mensuales, para gastos de administración, en un valor de \$ 5,00 (cinco dólares). Este valor variará de acuerdo a las necesidades de la cooperativa, y con resolución del Consejo de Administración (Art.22, numeral 20 del Estatuto).

f) Asistir obligatoriamente a las Mingas y Movilizaciones legalmente convocadas; en caso de que el socio no pudiera asistir podrá delegar a otra persona, mayor de edad, como su representante para que realice la actividad.

g) El socio está en la obligación de conocer la ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, el Estatuto y el presente Reglamento Interno. Su desconocimiento no excusa al socio de obligaciones o sanciones que devinieren por su incumplimiento.

h) Los socios deben respetarse mutuamente entre sí, así como a quienes ocupan cargos directivos y administrativos, sea en el interior de la cooperativa o fuera de ella;

- i) Cuando Asamblea General, Consejo de Administración delegue a un socio integrar una comisión o delegación personal en representación de la Cooperativa, deberá cumplirlo de la mejor manera. Si realizara la actividad de manera contraria a lo previsto por la cooperativa será sancionado con la multa de \$20,00 y no será tomada en cuenta su asistencia.
- j) Asistir y prestar su concurso en trabajos colectivos que la Cooperativa organice, movilizaciones a Organismos Públicos y otros, de no hacerlo será sancionado con el monto de \$ 20,00 (veinte dólares).
- k) Propender por todo medio al mejoramiento de solidaridad y cooperación entre todos los socios, con la colaboración y participación de los mismos.
- l) Prestar ayuda moral y económica a otro socio/a en caso de que éste hubiere sufrido accidente, calamidad doméstica comprobada, fallecimiento o cualquier otro tipo de acontecimientos debidamente comprobados.
- m) Sugerir, presentar proyectos, inquietudes y planes para la realización de los objetivos que impulsan a la Institución.
- n) No propagar rumores o infundíos que menoscaben la integridad de la Cooperativa, de los dirigentes y de los socios.
- o) No organizar grupos disociadores que perjudiquen al normal desarrollo de la Cooperativa.
- p) Respetar los fines para los cuales fue creada la cooperativa, sin dividirla o pretender desaparecer el nombre de la misma.
- q) No propiciar riñas o escándalos entre los socios.
- r) No crear, dentro de la cooperativa, antros de perdición que atenten contra el bienestar, seguridad e integridad física y moral de los socios/as y sus familias.

Art. 16. Los asociados de la Cooperativa de Vivienda tienen los siguientes derechos:

- a) Participar con voz y voto en las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias, de acuerdo al Orden del Día sobre el que se efectuó la respectiva convocatoria.
- b) Elegir y ser elegido Dirigente, sin presentar ninguna excusa para poder ejercer en forma obligatoria cualquier dignidad o comisión que le asignare.
- c) Gozar de las garantías alcanzadas por la Cooperativa y demás beneficios sociales establecidos.

Art. 17.- En caso de Fallecimiento del/la socio (a), serán acreedores a sus derechos aquellos a los que legalmente les corresponda. Según normativa de la Ley y Reglamento de Economía Popular y Solidaria.

Art. 18.- Cuando un socio sea llamado a colaborar en mingas u otros actos en beneficio de la cooperativa y se encuentre incapacitado puede delegar a otra persona que le represente y realice la actividad prevista.

Art. 19.- Cuando un socio con causa justificada, no pueda concurrir a las sesiones de Asamblea General, puede delegar POR UNA SOLA VEZ, DURANTE EL AÑO a otro socio su representación, con 48 horas de anticipación, siempre que sea por escrito, pero ningún socio puede representar a más de un cooperado.

Art. 20.- Todos los socios tienen derecho a solicitar a los organismos de la cooperativa informes económicos, administrativos, de trámites de obras, solicitudes y tendrán el carácter de obligatorio para los directivos hacia los cuales estén dirigidos.

Art. 21.- Respetando los principios jurídicos, la Cooperativa siempre dará el derecho de defensa para los socios cuando sean sujetos de sanciones o multas de cualquier índole. Para lo cual el/la socio/a será:

- a) Notificado/a en forma personal (su domicilio o lugar de trabajo), de desconocerse el domicilio se lo hará a través de un medio de comunicación verbal o escrito.
- b) Para poder notificara un/a socio/a a través de un medio de comunicación deberá existir una Declaración Juramentada de desconocimiento de domicilio hecha ante un Notario Público del cantón.
- c) El socio/a notificado deberá concurrir a las oficinas de la cooperativa dentro del plazo indicado en la notificación.
- d) El socio podrá asistir en compañía de un abogado.

DEL REGIMEN DISCIPLINARIO INTERNO DE LAS SANCIONES

Art. 22.- Dependiendo de la gravedad de la falta en que incurrieren los socios/as y en las condiciones de cada caso, y sin perjuicio de los efectos judiciales que causaren, pueden aplicarse las siguientes sanciones a dirigentes, socios y personal administrativo o servicio:

- a) Amonestación por escrito
- b) Multas económicas
- c) Exclusión

Art. 23.- La Amonestación por Escrito será en los siguientes casos:

- a) Falta injustificada del/la socio/a hasta por tres veces a las sesiones, tanto de Asamblea General como de los respectivos Consejos, o a las Mingas, Movilizaciones o cualquier otra actividad legalmente convocada.
- b) Por demostrar desidia en las funciones que le competen a cada dirigente o personal administrativo y/o de servicio.
- c) Desobediencia injustificada a las resoluciones de Asamblea General, de los Consejos o Comisiones, hasta por dos ocasiones.
- d) Maltrato verbal a los/as directivos/as, personal administrativo o de servicio.

Art. 24.-Multas Económicas:Se sanciona al sociocon multa económica en los siguientes casos:

- a) Si reinciden en lo tipificado en el artículo anterior, el Consejo de Administración sancionará con la multa de \$20,00 dólares, adicionales a la multa por cada inasistencia.
- b) El Consejo de Administración sancionará con multa de un medio salario mínimo vital general, a quienes provocaren escándalos y maltraten en forma verbal a los dirigentes, personal administrativo, de servicio o entre socios, sin perjuicio de las acciones civiles y penales que puedan producir esta acción.
- c) Será sancionado por el Consejo de Administración con una multa de \$20,00 a los(as) socios(as) o dirigentes que acudan a sesiones o llamadas legales de la cooperativa en estado etílico o bajo efectos de sustancias alucinantes.

d) El /la socio/a que faltare a las sesiones será sancionado/a con multa de \$10,00 (diez dólares 00/100), y a mingas con multa de \$20,00 (veinte dólares 00/100).

e) El /la socio/a está exento de multas a Asambleas Generales, por una sola vez, cuando su inasistencia sea por enfermedad y justifique la misma con certificado médico, o presente calamidad doméstica debidamente comprobada, hasta dentro de las 48 horas posteriores a la inasistencia. Salvo caso de enfermedad grave. El Consejo de Administración en uso de sus atribuciones, analizará la veracidad del documento probatorio de la calamidad doméstica y podrá aprobar o negar la justificación.

f) Cuando Asamblea General, Consejo de Administración delegue a un socio integrar una comisión o delegación personal en representación de la Cooperativa, deberá cumplirlo de la mejor manera. Si realizara la actividad de manera contraria a lo previsto por la cooperativa será sancionado con la multa de \$20,00 y no será tomada en cuenta su asistencia.

Art. 25.- La multa impuesta al dirigente o socio será depositada por él mismo en las cuentas de la cooperativa, una vez notificado el socio tendrá hasta por el tiempo máximo de treinta días para cancelar, caso contrario la Institución puede seguir en su contra las acciones legales pertinentes, establecidas en este reglamento tiempo que contará desde cuando fue sancionado

Art. 26.- Sanción con Exclusión.- Se aplicará esta sanción cuando:

a) El /la socio/a que siendo convocado legalmente no asista a sesiones de asamblea general, mingas o movilizaciones por tres veces consecutivas y por las cuales ha sido debidamente notificado.

b) Cuando el socio/a Incumpla con el pago de sus obligaciones económicas,

c) Cuando el socio/a contravenga reiteradamente las obligaciones tipificadas en el Estatuto y presente Reglamento Interno;

d) El socio/a que acuda a las Sesiones que convoque la Cooperativa en estado de embriaguez o bajo efectos de sustancias psicotrópicas, será retirado de la sala y sancionado con la suspensión de dos asambleas, y pagará las respectivas multas por su inasistencia; y, de reincidir por más de tres ocasiones en un año en las mismas condiciones, será sancionado con llamado de atención por el Consejo de Administración y el doble de la multa; y, en caso de no demostrar signos de compostura, luego de las

sanciones y multas entrará en proceso de exclusión y deberá pagar por el proceso correspondiente.

e) El socio/a que acuda a las Mingas y Movilizaciones que convoque la Cooperativa en estado de embriaguez o bajo efectos de sustancias psicotrópicas, será retirado de la minga o movilización y sancionado con el pago de la multa respectiva; y, de reincidir por más de tres ocasiones en un año en las mismas condiciones, será sujeto de llamado de atención por el Consejo de Administración y sancionado con el doble de la multa; y, en caso de no demostrar signos de compostura, luego de las sanciones y multas entrará en proceso de exclusión.

f) Cuando un dirigente no acuda a sesiones de sus respectivos consejos o comisiones o lo haga en estado de embriaguez o bajo efecto de sustancias psicotrópicas, será sancionado con una multa de diez dólares, y de reincidir por más de tres ocasiones en un año en las mismas condiciones, será sancionado con el doble de la multa; y en caso de no demostrar signos de compostura luego de las sanciones y multas será excluido de la cooperativa.

Los socios que estuvieran dentro de los causales de la **sanción con Exclusión** arriba descritos, se sujetarán al procedimiento que los Consejos de Administración y de Vigilancia en uso de sus atribuciones aplicaran siguiendo el debido proceso.

SANCIONES A DIRIGENTES

Art. 27.- El/la Presidente/a del Consejo de Administración y/o Vigilancia puede ser destituido/a por haber incurrido, a más de las causales descritas en este capítulo, en lo siguiente:

- a) Dejar de convocar sin justificación alguna, a sesiones de los respectivos consejos por más de quince días.
- b) Mala conducta notoria que redunde en desprestigio de la cooperativa.
- c) Haberse detectado faltantes o glosas que no puedan ser desvirtuados, una vez fiscalizada la cooperativa.

DELA PERDIDA DE CALIDAD DE SOCIO:

Art. 28.- La calidad de socio se pierde por:

- a) Retiro voluntario
- b) Por exclusión.
- c) Por fallecimiento
- d) Pérdida de la personalidad jurídica.

POR RETIRO VOLUNTARIO PROCEDIMIENTO

Art. 29.-Cuando un socio/a desee retirarse voluntariamente de la cooperativa, se seguirá el siguiente procedimiento:

- a) El/ la socio/a que desee renunciar a su calidad de socio/a de la Cooperativa en forma voluntaria, presentará una solicitud por escrito ante el Consejo de Administración.
- b) Una vez que el Consejo de Administración aceptela renuncia, autorizará la liquidación de aportes, de acuerdo al Art. 27 del Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria, cuyo valor se tomará solamente los correspondientes a certificados de aportación, pago de terreno y aportes de obras de infraestructura. No son reembolsables los aportes por: multas, cuota de inscripción, de ingreso, gastos de administración, estatuto.
- c) Una vez hecha la liquidación el ex socio/a no tendrá derecho ni obligación alguna con la Cooperativa.
- d) La liquidación se realizará previa resolución del Consejo de Administración y de acuerdo a la disponibilidad de recursos económicos expresada en la Ley de Economía Popular y Solidaria.

RETIRO POR EXCLUSION

Art. 30.- A más de lo determinado en la Ley, en el Estatuto vigente, un socio/a puede ser excluido por las siguientes causas:

- a) Por no asistir por más de tres ocasiones seguidas a las sesiones de la Asamblea General, sean ordinarios o extraordinarias, sin justificación alguna;
- b) Por no asistir por más de tres ocasiones seguidas a las Mingas y/ Movilizaciones legalmente convocadas.
- c) Por no estar al día en sus obligaciones económicas y haber sido citado tres veces por Gerencia;
- d) Por no cumplir disposiciones internas que han sido notificadas con la debida anticipación;

e) Por infringir la Ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, Estatuto o Reglamento Interno de la Cooperativa.

f) Por la ejecución de actividades disociadoras, procedimientos desleales a los fines de la cooperativas, por consiguiente, en perjuicio de la misma;

g) Por agresión de obra o de palabra a los directivos, funcionarios y empleados de la institución debidamente comprobados;

h) Por operaciones ficticias o dolosas en perjuicio de la Cooperativa, de los socios o de terceros, debidamente comprobados;

i) Por utilizar a la cooperativa como forma de explotación o engaño;

j) El socio que se efectúe gestiones en Instituciones públicas o privadas que vayan en contra de la buena marcha de la organización.

k) Los socios que contribuyeren en forma paralela algún tipo de organización al interior de la Cooperativa que no estén contemplados en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en el Estatuto ni en el presente Reglamento Interno.

PROCEDIMIENTO PARA LA EXCLUSION

Art. 31.- Para que el Consejo de Administración pueda sancionar con exclusión a un socio, debe observar el siguiente procedimiento:

a) **En caso de incumplimiento en las obligaciones económicas.-** Conforme las disposiciones previstas en el Estatuto y presente Reglamento Interno, y/o inasistencia a las actividades legalmente convocadas (Asambleas, Mingas, Movilizaciones), o comisiones delegadas personalmente; Contabilidad a petición de Gerencia extenderá la Certificación detallando los rubros y valores pendientes de pago del socio/a. éste documento **Gerencialo** remitirá al Consejo de Administración adjunto al informe y la documentación pertinente para que tome la resolución correspondiente.

b) El Consejo de Administración abocará conocimiento del informe debidamente documentado, y habiendo reincidencia en el desacato al estatuto y reglamento interno, remitirá al Consejo de Vigilancia los documentos para su análisis y elaboración del Expedientillo.

c) El Consejo de Vigilancia analizará la documentación y elaborará el Expedientillo individual del socio y siguiendo el debido proceso lo remitirá al Consejo de Administración para el trámite pertinente.

- d) El Consejo de Administración, notificará al socio, en caso de desconocimiento de domicilio, lo hará por un medio de comunicación escrita, citándolo a una sesión para tratar su caso dentro del orden del día, con anticipación de 15 días calendario desde la notificación. Y para que ejerza su debido derecho a la defensa el socio deberá retirar el Expedientillo de las oficinas de la Cooperativa. De no hacerlo Secretaría emitirá el certificado de que el socio pese a ser notificado no se acercó a retirar el Expedientillo, documento que integrará el expediente.
- e) El Concejo de Administración recibirá la defensa que hace el /la socio/a inculcado /a en una sola sesión convocada para el caso. El socio puede estar acompañado por un abogado de libre ejercicio como lo determina la Ley. En caso de inasistencia del socio a la sesión convocada, el Consejo de Administración analizará el expediente y hará constar en el acta la inasistencia del socio.
- f) Una vez que el Concejo de Administración tome su resolución aprobando la exclusión del la / socio /a, el secretario de la Cooperativa notificará a los afectados, por separado, sobre su resolución, debiendo hacerles firmar la copia de la notificación al inculcado; y en caso denegarse a firmar el socio /a, pueden firmar dos personas en calidad de testigos, en el que se indicará que el socio /a se ha negado a firmar la notificación. En caso de desconocimiento de domicilio, la resolución se notificará al socio/os por un medio de comunicación escrito de la ciudad.
- g) El socio /a que ha sido notificado /a con la sanción de exclusión impuesta por el Concejo de Administración tiene el plazo de ocho días calendario para apelar ante la Asamblea General o allanarse a la exclusión, lapso que contará desde que firmó la copia de notificación. O Notificación por un medio de comunicación escrita.
- h) El socio notificado puede apelar la resolución ante la Asamblea General, dentro del plazo de 8 días calendario desde su notificación. De oficio, el Consejo de Administración remitirá el expediente y la resolución a la Asamblea General.
- i) la Asamblea General convocará al/la socio/a a sesión extraordinaria para dentro del orden del día tratar sobre la resolución tomada por el Consejo de Administración, la convocatoria se realizará con 8 días calendario de anticipación.
- j) De la resolución tomada por la Asamblea General, Gerencia notificará al socio/a, y con autorización del Consejo de Administración procederá a la liquidación de los haberes del socio/a excluido, y se procederá a poner en conocimiento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

k) En caso de denuncias contra un socio. Si la denuncia es verbal, el Consejo de Administración debe convocar a las partes, para que rectifiquen o ratifiquen las mismas; procediendo a dejar constancia por escrito con la rúbrica del/la denunciante y de dos testigos como prueba en contra del/la socio acusado/a.

l) El Consejo de Administración debe delegar al Consejo de Vigilancia, para que realice todas las investigaciones pertinentes, de comprobarse la veracidad de la denuncia, procederá a la apertura del Expedientillo, en el cual se pronuncie sobre la acción que se pueda seguir en contra del/la socio/a cuestionado/a.

m) Se notificará al socio en su domicilio, con 15 días calendario de anticipación; en caso de desconocimiento del mismo se publicará por un medio local de prensa escrito, para que se acerque a las oficinas de la cooperativa a retirar copia del Expedientillo. Y se seguirá el mismo procedimiento detallado en los literales e, f, g, h, i, j de este artículo Nro. 24.

Art. 32.- Si el socio inculcado apela por escrito la resolución tomada por el Consejo de Administración, el Presidente de la Cooperativa está en la obligación de convocar a sesión de Asamblea General Extraordinaria, haciendo constar en el orden del día sobre la apelación de la sanción; y, también citará al socio/a para que haga uso del derecho de su defensa, el que puede estar acompañado de un abogado en libre ejercicio.

Art. 33.- De la Resolución que tome la Asamblea General se notificará al socio por escrito, dentro de los 8 días calendario, en caso de desconocimiento de domicilio se lo hará a través de un medio de comunicación, también se informará a Gerencia autorizando la realización y pago de la liquidación correspondiente, y se remitirá a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la resolución adjuntando la documentación pertinente.

Art. 34.- Si un socio ha sido sancionado con Exclusión por la Asamblea General de Socios, podrá apelar ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria dentro de los 5 días subsiguientes a su notificación.

POR FALLECIMIENTO

Art. 35.- En caso de fallecimiento del o la socio/a, serán acreedores a sus derechos aquellos a los que legalmente les corresponda, para lo cual, dentro del plazo de 30 días subsiguientes al fallecimiento, deberán presentar un oficio adjuntando al Certificado de Defunción del socio/a, así como todos los documentos legales que les acredite con derecho a reclamar la liquidación de los valores que el socio fallecido tuviera depositados en la cooperativa.

Art. 36.- El Consejo de Administración autorizará a Gerencia proceder con el trámite legal y administrativo para la liquidación de los haberes del socio fallecido, que se entregarán a los familiares o personas que legamente les corresponda.

Art. 37.- En caso de que los familiares o personas a los que legalmente les corresponda, no se acercarán a retirar la liquidación dentro del plazo de 90 días estipulado en el Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria, la Directiva de la Cooperativa consignará el valor de la liquidación en uno de los Juzgados de la ciudad de Riobamba.

POR PERDIDA DE LA PERSONALIDAD JURIDICA

Art. 38.- Cumplidos los objetivos para los cuales fue creada la cooperativa, la Directiva aplicará la normativa legal prevista para este efecto.

TITULO III
DE LA ESTRUCTURA INTERNA Y ADMINISTRATIVA
DE LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

Art. 39.- La Asamblea General de Socios es el máximo organismo de la Cooperativa, está constituida por los socios legalmente registrados, sus decisiones son obligatorias para todos y se tomará por mayoría de votos.

Art. 40.- Las Asambleas Generales de Socios pueden ser de carácter Ordinarias, Extraordinarias e Informativas:

- a) Las Asamblea Ordinarias serán convocadas por el Presidente o quien lo sustituya y se reunirán por lo menos dos veces al año, la primera, dentro de los tres primeros meses. Y En el mes posterior a la realización del balance semestral.
- b) Las Asambleas Extraordinarias serán convocadas por el Presidente, o a pedido del Consejo de Administración o de Vigilancia, del Gerente o por lo menos de la tercera parte de los socios. Para casos puntuales expresados en la convocatoria.
- c) Las Asambleas Informativas tendrán únicamente carácter informativo y en ellas no se tomarán resoluciones, son específicamente para sesiones con Representantes.

Art. 41.- ELECCION DE REPRESENTANTES. La Ley de Economía Popular y Solidaria, Art. 34 de la Ley Ibidem, determina: “Las cooperativas que tengan más de doscientos socios, realizarán la asamblea general a través de representantes, elegido en un número no menor de treinta, ni mayor de cien.

Art. 42.-La elección de los Representantes, como el Art. 35 de la Ley Ibídem prescribe: “los representantes a la asamblea General serán elegidos por votación personal, directa y secreta de cada uno de los socios, mediante un sistema de elecciones universales, que puede ser mediante asambleas sectoriales definidas en función de criterios territoriales, sociales, productivos, entre otros, diseñado por la cooperativa y que consta en el reglamento de elecciones de la entidad; debiendo observar que, todos los socios estén representados en función del número de socios existentes.

Los representantes designados a su vez en su primera sesión elegirán a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia.

Se elegirán 5 vocales con sus respectivos suplentes para el Consejo de Administración

Se elegirán 3 vocales con sus respectivos suplentes para el Consejo de Vigilancia.

Art. 43.- LA CONVOCATORIA.- Será suscrita por el Presidente y se la publicará:

a) Exhibición en un lugar visible de atención al socio, en los accesos o puertas de ingreso en las instalaciones de la oficina de la cooperativa.

b) Publicación en un medio de comunicación radial o escrito.

Art. 44.- CONTENIDO.- La Convocatoria contendrá:

1. La determinación de la clase de asamblea: ordinaria, extraordinaria o informativa.

2. La dirección exacta del lugar donde se celebrará la asamblea,

3. La fecha y hora de inicio de la asamblea,

4. El orden del día con la indicación clara y precisa de los asuntos a ser conocidos o discutidos, sin que sea permitido el uso de generalidades,

5. La dirección exacta de las oficinas donde se pone a disposición de los socios los documentos o informes a discutirse;

6. La firma del Presidente/a y

7.- La nota indicando que “de no haber quórum reglamentario a la hora convocada se dará inicio una hora después con el número de socios presentes”.

Art. 45. PLAZO.- Las convocatorias, sin contar el día en que se la realice, ni el día en que se desarrollará la asamblea, se efectuarán, al menos, con **cinco** días de anticipación.

DESARROLLO DE LA ASAMBLEA.-

Art. 46. Requisitos de participación.- Podrán participar en las asambleas, únicamente quienes ostentan la calidad de socios/as de la cooperativa, y que cumplan con los requisitos señalados en el estatuto social y el presente reglamento interno, y que se encuentren al día en sus obligaciones económicas dentro de los plazos establecidos en el presente reglamento interno.

Art. 47.- Si el socio, por razones de fuerza mayor no pudiera asistir a una Asamblea General, por una sola vez podrá delegar por escrito a un socio activo y por ningún motivo éste podrá representar a más de un cooperado.

Art. 48.- Cuando un socio llegue pasado el momento de la instalación de la sesión o Asamblea General, no podrá ingresar a la sesión, puesto que ya se ha esperado una hora y constará como inasistencia a la asamblea.

Art. 49.-Constatación del Quórum.- El secretario/a de la Asamblea recepcará la firma de los asistentes conforme vayan integrándose a la asamblea hasta la hora de inicio, momento en que informará al/la Presidente/a la existencia o no del quórum correspondiente. De no existir el quórum reglamentario a la hora convocada y conforme la nota constante en la convocatoria, quedarán convocados por segunda ocasión para una hora después con el número de socios presentes, siendo por lo mismo legales sus decisiones, las mismas que no tendrán reclamo alguno por parte de los socios que no asistieron.

Art. 50.- Instalación de la Asamblea.- El Presidente/a o quien legalmente haga sus veces pedirá a secretaría verificar el quórum reglamentario a la hora señalada en la Convocatoria, o una hora después con el número de socios presentes, y dejará instalada la sesión.

Art. 51.- Asambleas de Representantes.- Las asambleas de representantes, obligatoriamente se efectuarán con más de la mitad de sus integrantes. En caso de no existir quórum en dos convocatorias consecutivas, se principalizarán automáticamente los representantes suplentes de los inasistentes y, de persistir la falta de quórum, en dos nuevas convocatorias consecutivas, la Superintendencia declara concluido el período de todos los representantes y dispondrá la convocatoria a nuevas elecciones para remplazarlos.

En las nuevas elecciones solo podrán participar los representantes que acrediten su asistencia a las cuatro asambleas generales fallidas a que se refiere el presente artículo.

Art. 52.- En la Asamblea General solo se tratarán los puntos para los cuales haya sido convocada, mismos que deberán constar en el orden del día.

Art. 53.- Uno o más socios pueden solicitar al Presidente de la Cooperativa, por escrito, que en el orden del día a tratarse en una próxima sesión de Asamblea General se incluyan uno o más puntos de interés para la institución.

Art. 54.- Los socios están en la obligación de respetarse mutuamente, así como respetar las mociones, decisiones y participaciones individuales dentro de la Asamblea General de socios.

Art. 55.- Para tomar cualquier resolución se seguirá el siguiente procedimiento:

- a) Un socio presentará su propuesta
- b) Para que una propuesta sea considerada como moción deberá tener el apoyo de diez socios presentes
- c) El/la Presidente/a calificará la moción
- d) Presidencia someterá a votación
- e) El resultado de la votación definirá la toma de la resolución

Art. 56.- Ningún socio puede intervenir más de dos veces en la misma discusión, pudiendo el presidente cortar el uso de la palabra y cerrar el debate.

Art. 57.- El socio inscrito para intervenir en el debate, podrá utilizar hasta tres minutos en su primera intervención y tres minutos tratándose de su segunda intervención y definitiva.

Art. 58.- Una vez cerrado el debate, Presidencia ordenará la votación

Art. 59.- El voto no será delegado

Art. 60.- Las votaciones, según resuelva la mayoría de socios, pueden ser de la siguiente manera:

- a) **ORDINARIAS.-** Cuando los socios expresen su voluntad levantando la mano o poniéndose de pies.
- b) **NOMINALES.-** Cuando los socios consignen su voto a viva voz, inclusive pudiendo razonarlos; y,
- c) **SECRETAS.-** Cuando los socios expresen su voto en una papeleta por escrito.

Art. 61.- El Presidente de la cooperativa tiene voto dirimente solo en las resoluciones de Asamblea General.

Art. 62.- Cuando por cualquier circunstancia falte el Presidente de la Cooperativa, le sucederá el Vicepresidente.

Art. 63.- Cuando en una Asamblea General exista conflictos entre los socios /as y el Presidente de la Cooperativa desee intervenir, pasará a presidir la asamblea el Vicepresidente quien tendrá las mismas facultades que el presidente en esa Asamblea.

Art. 64. Instalada la Asamblea, el socio que abandone la misma, será sancionado y considerado como falta a la sesión, si fuera por causa mayor, pondrá en conocimiento de Presidencia con el documento justificativo correspondiente.

Art. 65.- Para la elección de la directiva se aplicará la normativa prevista en la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, el Estatuto y el presente Reglamento interno.

DE LAS ACTAS

Art.- 66.- La Cooperativa llevará un libro de Actas de Asamblea General, sean ordinarias, extraordinarias o informativas.

Art. 67.- Las Actas deberán ser redactadas y aprobadas en la misma asamblea. Las resoluciones aprobadas son de cumplimiento obligatorio desde la fecha en que se celebró la asamblea.

Art. 68.-. Las Actas de la asamblea general llevarán las firmas del presidente/a y del secretario/a y conforme autorización del Ministerio de Inclusión Económica y Social oficio **Nro. 1263-DPIES-CH de fecha 01 de Octubre del 2009**, se realizarán en forma electrónica, y deberán estar debidamente foliadas y asentadas en un archivo.

TITULO IV
DEL PRESIDENTE, GERENTE, SECRETARIA (O)
Y COMISIONES ESPECIALES

DEL PRESIDENTE:

Art. 69.- El Presidente/a de la Cooperativa será elegido de entre los miembros del Consejo de Administración, en la primera sesión.

Art. 70- El Presidente del Consejo de Administración es a su vez el Presidente de la Cooperativa, quien representará en actos oficiales que deba intervenir la organización, siendo por lo tanto sus actuaciones legales y autorizadas.

Art. 71.- El Consejo de Administración elegirá también un Vicepresidente que en ausencia y por encargo del Presidente lo remplazará.

Art. 72.- A más de lo que establece la Ley de Economía Popular y Solidaria, las funciones del Presidente de la Cooperativa en materia económica lo efectivizará con su firma en cheque, vales y más comprobantes contables.

Art. 73. Es facultad del Presidente de la Cooperativa, en las sesiones tanto del Consejo de Administración y Asamblea General, las siguientes:

- a) Orientar y canalizar las discusiones.
- b) Calificar las mociones.
- c) Inscribir a los participantes.
- d) Respetar los debates, y
- e) Conceder el uso de la palabra en orden de inscripción.
- f) El Presidente de la cooperativa tiene voto dirimente solo en las resoluciones de Asamblea General.

Art. 74.- Ningún socio puede intervenir más de dos veces en la misma discusión, pudiendo el Presidente cortar el uso de la palabra y cerrar el debate.

Art. 75.- Cuando el Presidente desee intervenir en las discusiones o presentar mociones, tanto en Asamblea General como en el Consejo de Administración, obligatoriamente deberá encargar la presidencia al Vicepresidente, y sea él/ella, quien dirija la sesión y el Presidente titular pasará a intervenir como socio deliberante, sin ejercer para ello ninguna autoridad o coerción.

Art. 76. El Presidente por ningún concepto delegará a otro socio o directivo que firme la convocatoria a sesiones de Asambleas Generales o del Consejo de Administración. Sin embargo si el Consejo concede licencia, el que le subrogue estará facultado para firmar las convocatorias.

Art. 77.- Los Presidentes de los Consejos de Administración y Vigilancia, Gerente y los vocales de los mismos organismos en funciones son solidariamente responsables directos en la marcha económica de la Cooperativa. Los cheques, pagarés y más comprobantes de egreso que tenga que realizar la Entidad, serán firmados por el presidente y gerente de la Cooperativa; de lo contrario toda actividad económica será nula y de ningún valor legal.

DEL GERENTE

Art. 78.- El Gerente es el representante judicial y extrajudicial de la cooperativa. Es el responsable del cumplimiento de todas las normas legales, estatutarias y reglamentarias; de las resoluciones emanadas por la Asamblea General, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y demás organismos de la Cooperativa.

Art. 79.- El Gerente será designado por el Consejo de Administración.

Art. 80.- El Gerente será contratado bajo relación de dependencia laboral.

Art. 81.- El Gerente para asumir sus funciones o continuar en el ejercicio de las mismas, deberá presentar a la Cooperativa la caución correspondiente a tres salarios mínimos vitales, la misma que será tramitada en una de las aseguradoras del país con una póliza de Fidelidad que será presentada en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Art. 82. El Gerente está facultado a autorizar gasto de Caja Chica, por el monto aprobado por el Consejo de Administración, adjuntando a las planillas de Egreso los recibos de los gastos efectuados, luego informará a los Organismos competentes

Art. 83. El Gerente para realizar un egreso superior a cincuenta salarios, procederá a pedir autorización al Consejo de Administración.

Art. 84.- El Gerente no forma parte del Consejo de Administración, ni del Consejo de Vigilancia; por lo tanto solo participará en los organismos de la Cooperativa con voz informativa. Tan solo es autoridad en los asuntos económicos, bienes muebles e inmuebles de la entidad, los mismos que estarán bajo su custodia; como también es el responsable de la buena marcha de la Institución y del personal administrativo a su cargo.

Art. 85.- El Gerente firmará los cheques en forma conjunta con el Presidente/a de la cooperativa.

Art. 86.- El Gerente cumplirá con las obligaciones determinadas en la Ley de Economía Popular y Solidaria, el Estatuto interno, y este Reglamento que determina lo siguiente:

- a) Asistir a las sesiones de Asamblea General, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comisiones Especiales para proporcionar el informe que corresponda. que el caso amerite y que sea requerido.
- b) Controlar que los empleados y personal de servicio de la Cooperativa cumplan con las obligaciones encomendadas a ellos.
- c) Vigilar y exigir que los socios/as cumplan con sus obligaciones tanto económicas, personales, etc.
- d) Controlar que se mantenga en forma precisa, actualizada y ordenada la contabilidad con sus libros y anexos, documentos de los socios, terceras personas, verificando su legalización y dándoles la máxima seguridad.
- e) Proporcionar mobiliarios, materiales y útiles de oficina necesarios para el desenvolvimiento de la organización.
- f) Poner en conocimiento de la Asamblea General de Socios o del Consejo de Administración, las acciones judiciales inherentes a los intereses de la Cooperativa,

a fin de recibir las instrucciones que el caso amerite y actúe con el Abogado de la Organización.

- g) Dar acuerdos o felicitaciones, así como condolencias a los socios que merezcan estas acciones.
- h) Con la aprobación de los Presidentes de los Consejos de Administración y Vigilancia y la Asesoría del Contador Público Federado, están obligados a enviar a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los balances semestrales.
- i) Elaborar el Plan Estratégico, Plan Operativo, Presupuesto e informes anuales de su gestión.
- j) Presentar informes mensuales ante el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, y ante Asamblea General de constar dentro del orden del día.
- k) Así mismo solicitará a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria el registro de ingreso o salida de nuevos socios aprobados por el Consejo de Administración.

Art. 87.- De no cumplir con las obligaciones descritas en el artículo precedente y demás inherentes a sus funciones, se aplicará lo siguiente:

- a) Será llamado la atención por primera ocasión.
- b) De reincidir se establecerá una multa pecuniaria de \$ 2,00 (dos dólares)
- c) Por tercera vez la multa será de \$ 5,00 (cinco dólares).
- d) De incidir con la falta por cuarta vez será destituido de su cargo por el Consejo de Administración.

Art. 88.- El/la Gerente en las Asambleas Generales tiene solamente voz informativa; a no ser que sea socia (o) en tal caso tiene los mismos derechos que los demás.

DE LA SECRETARIA

Art. 89.- La Secretaria/o será contratada/o bajo relación de dependencia laboral.

Art. 90.- La Secretaria/o será nombrada/o por el Consejo de Administración. No forma parte de este Organismo, únicamente tiene voz informativa.

Art. 91. Bajo su responsabilidad llevará debidamente foliados los libros que contengan las Actas de sesiones de los organismos en los cuales tiene que actuar. Por ningún concepto, bajo responsabilidad penal, podrá alterar o mutilar las Actas. Cuando hubiere de realizar alguna enmienda por equivocación en el contenido del Acta, el particular se

detallará expresamente el margen del libro que corresponda a dicha Acta, y esta razón será firmada por el /la Presidente/a y Secretaria/o señalando la fecha que se hizo la enmienda.

Art. 92.- Son obligaciones de la secretaria/o.

- a) Llevar correctamente y al día los libros de las Actas de las Asambleas Generales, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y de las Comisiones.
- b) Llevar el libro registro de los socios en orden alfabético.
- c) Llevar el libro de registro de correspondencia en forma ordenada.
- d) Numerar y fechar las páginas de todos los libros, a fin de evitar alteraciones en el orden y contenido.
- e) Certificar cualquier documento que soliciten a la Cooperativa previa autorización de Presidencia.

Art. 93.- Todas las Actas deben tener los siguientes datos:

- 1.- Lugar, día, hora de la sesión al instalarse y clausurarse.
- 2.- Nombre y cargo directivo de quien ha presidido.
- 3.- El número y el nombre de los presentes.
- 4.- Las justificaciones de los Directivos y Socios que no pueden concurrir a las sesiones, con la fe de presentación en la solicitud.
- 5.- Detalle de las libres acciones.
- 6.- Texto completo de las mociones presentes y sus autores. Sean estas aprobadas o no.
- 7.- Detalle claro de las resoluciones.

Art. 94. En el libro de registros de socios, deberán constar los siguientes datos:

- 1.- Número de orden.
- 2.- Nombres y Apellidos completos.
- 3.- Edad, Estado Civil, profesión, domicilio, teléfono, instrucción.
- 4.- Número de la cédula de ciudadanía y demás documentos personales.
- 5.- Nombres y Apellidos de la cónyuge y cargas familiares (hijos u otras personas que tengan a su cargo)
- 6.- Cargo directivo que desempeña en la Cooperativa.
- 7.- Reconocimientos.
- 8.- Sanciones
- 9.- Fecha de ingreso y salida como socio

10.- Financiamiento

11.- Una foto.

Art. 95.- En el libro de registro de la correspondencia se anotará el número de oficios, lugar y fecha, asunto, nombre del firmante y cargo administrativo si lo tuviere.

Art. 96. Todos los documentos, libros y más archivos deben permanecer bajo la responsabilidad del/la Secretario/a, con excepción de los que sean de carácter contable.

Art.-97. La secretaria/o en las Asambleas Generales tiene solamente voz informativa; a no ser que sea socia/o en tal caso tiene los mismos derechos que los demás.

DEL/LA CONTADOR/A

Art. 98.- El / la Contador/a será contratado/a bajo relación de dependencia laboral.

Art. 99- El / la Contador/a será nombrado/a por el Consejo de Administración. No forma parte de este Organismo, únicamente tiene voz informativa.

Art. 100.- Bajo su responsabilidad llevará debidamente los siguientes libros:

- a) Diario
- b) Mayor
- c) Caja
- d) Bancos
- e) Kardex
- f) Auxiliares

Art. 101.-. Son obligaciones de la Contadora:

- a) Llevar correctamente y al día los libros contables.
- b) Elaborar Balances,
- c) Presentar informes a la Asamblea General o Consejos, cuando lo solicitaren,
- d) Elaborar conjuntamente con la Gerente y los Consejos de Administración y Vigilancia, El presupuesto de la Cooperativa,
- e) Elaborar las declaraciones de impuestos al SRI,
- f) Realizará la Retención en la Fuente,

- g) Llevar el movimiento de Caja Chica.
- h) Certificar cualquier documento contable que soliciten a la Cooperativa previa autorización de Presidencia.

Art. 102.- Todos los documentos contables, libros contables y más archivos de carácter económico deben permanecer bajo la responsabilidad de la Contadora.

Art. 103.- El / la Contador/a en las Asambleas Generales tiene solamente voz informativa; a no ser que sea socia/o en tal caso tiene los mismos derechos que los demás.

Art. 104.- De no cumplir con las obligaciones descritas en el artículo precedente y demás inherentes a sus funciones, se aplicará lo siguiente:

- a) Será llamado la atención por primera ocasión.
- b) De reincidir se establecerá una multa pecuniaria de \$ 2,00 (dos dólares)
- c) Por tercera vez la multa será de \$ 5,00 (cinco dólares).
- d) De reincidir con la falta por cuarta vez será destituido de su cargo por el Consejo de Administración.

DE LAS COMISIONES ESPECIALES

Art. 105. Las comisiones especiales son:

- Educación,
- Previsión Social,
- Asuntos sociales y Deportes.
- Comisión de Higiene

Art. 106.-Nombramiento de las Comisiones.- Las comisiones serán nombradas de acuerdo al Estatuto vigente y a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento, las nombrará la Asamblea General de socios y/o el Consejo de Administración se integrarán las mismas con tres miembros principales con sus respectivos suplentes.

Art. 107. Cada una de estas comisiones presentará un plan anual de actividades; como también el informe correspondiente. El mismo que puede ser aprobado o rechazado por el Consejo de Administración o la Asamblea General.

Art. 108- Los deberes y derechos de la Comisión de Educación son:

- a) Preparar el Plan Anual de Educación y Capacitación para la Cooperativa en otras áreas que beneficien a la misma, en la que participarán dirigentes, socios/as, empleados y/o personal de servicio de la Cooperativa,
- b) Desarrollar programas de Capacitación (Educación, culturales, Políticos, Cooperativas, etc)
- c) Recopilar elementos de la vida de la Cooperativa, para ir configurando su memoria.
- d) Elaborar periódicamente carteleras o Periódico Mural, conjuntamente con la comisión de Previsión Social.
- e) Dar a conocer a la opinión pública el pensamiento y la acción de la Cooperativa.
- f) Que las comisiones entreguen trimestralmente informes de sus actividades al consejo de Administración.
- g) Para que un socio reciba una adecuada educación cooperativa o de otra naturaleza, la Asamblea General y/o el Consejo de Administración y Vigilancia autorizarán para que conste en el presupuesto anual para la realización de los eventos antes mencionados, los rubros requeridos.
- h) Crear la biblioteca cooperativa para los socios.
- i) Entregar certificados a los socios / as que han realizado actividades en beneficio de la cooperativa relacionadas con la educación.

Art. 109.- La Comisión de Previsión Social se encargará de:

- a) Realizar actividades que permitan fortalecer la integración de los socios y sus familiares.
- b) Elaborar periódicamente carteleras o periódico Mural conjuntamente con la Comisión de Educación.
- c) Propender a la creación de servicios básicos de carácter social; Comisariato, Centro Médico, biblioteca. Centros Educativos, Centros de Recreación, etc.

- d) Organizar y ejecutar las festividades de la Institución, ya sea por aniversario o cuando disponga la Asamblea General.

Art. 110.- La Comisión de Asuntos Sociales y Deporte, será responsable de:

- a) Elaborar su propio reglamento interno.
- b) Preparar el Plan Anual de Educación y Capacitación para la Cooperativa en otras áreas que beneficien a la misma, en la que participarán dirigentes, socios/as, empleados y/o personal de servicio de la Cooperativa,
- c) Presentará al Consejo de Administración una planificación anual de actividades, que se dará a conocer en Asamblea General.
- d) Organizará e incentivará a los socios para que participen en eventos culturales, deportivos, sociales y otros, tanto en la cooperativa como fuere de ella.
- e) De cada actividad realizada la comisión emitirá un informe

Art. 111.- La Comisión de Higiene tendrá bajo su responsabilidad:

- a) Velar por la salubridad e higiene de la Cooperativa.
- b) Preparar el Plan Anual de Capacitación mediante charlas sobre cuidado del Medio Ambiente en la que participarán dirigentes, socios/as, empleados y/o personal de servicio de la Cooperativa.
- c) Organizar e incentivar a los socios para que participen en la realización de Mingas comunales dar mantenimiento, limpieza de áreas verdes, cuidado de plantas, aceras y calles.
- d) Los miembros de la comisión serán nombrados de acuerdo a los artículos anteriores.

La conformación de otras Comisiones lo determinará el Consejo de Administración, de acuerdo a las necesidades que se presentaran.

Si el caso lo amerita creará más subcomisiones de acuerdo a las necesidades de la cooperativa

Art. 112.- Las Comisiones para su funcionamiento contarán con partidas económicas especiales en el presupuesto ordinario y extraordinario, los mismos que serán prorrateados entre los socios.

Art. 113.- Las comisiones elaborarán su propio reglamento.

Art. 114.- La Comisión de Educación se encargará de la coordinación de la capacitación en temas de interés colectivo para los socios.

TITULO V

DE LOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS

Art. 115.- VIATICO. Se determina como Viático al valor que la cooperativa entrega a los Directivos (Miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, Gerente) y empleados, que deban cumplir con una Comisión asignada por el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia o Asamblea General, fuera de la ciudad de Riobamba, por gestiones ante diversas instituciones públicas o privadas, inherentes a la marcha de la cooperativa, y requieran pernoctar en el lugar de destino. La cooperativa para efectos del cumplimiento de este tipo de comisiones aprueba la entrega del valor de \$80,00 diarios, para Presidente de Consejo de Administración, Vicepresidente, Presidente de Consejo de Vigilancia, Vocales de los Consejos, Gerente y socios comisionados.

Art. 116- SUBSISTENCIAS. Se determina como Subsistencia al valor que la cooperativa entrega a los Directivos (Miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, Gerente) y empleados, que deban cumplir con una Comisión asignada por el Consejo de Administración fuera de la ciudad de Riobamba, por gestiones ante diversas instituciones públicas o privadas, inherentes a la marcha de la cooperativa, de la cual retornen al lugar de destino el mismo día. La cooperativa para efectos del cumplimiento de este tipo de comisiones aprueba la entrega del valor de \$50,00 diarios, a cada integrante de la comisión.

Art. 117.- GASTOS DE REPRESENTACION Y DIETAS POR SESION. Los vocales de los Consejos de las cooperativas de los grupos y segmentos determinados por la Superintendencia, podrán percibir como dieta un valor mensual, de hasta cuatro salarios básicos unificados sin que exceda el diez por ciento (10%) de los gastos de administración y que, de ninguna manera afecte su capacidad su capacidad financiera que lo recibirán íntegramente si participaren en todas las sesiones realizadas en el mes o el valor proporcional al número de sesiones asistidas en relación a las convocadas.

RÉGIMEN ECONÓMICO

Art. 118.- La Cooperativa de Vivienda "Modesto Arrieta", en su programa de vivienda, inversiones de sus fondos tendrá absoluta independencia y autonomía de gestión

Art. 119.- Todos los socios tienen la obligación de aportar a la Cooperativa el valor total del terreno, de acuerdo al metraje correspondiente

Art. 120.- Además aportarán al valor total que requiera para los trabajos de urbanización, como: levantamiento topográfico, plano de lotización, replanteo, alcantarillado, agua potable, electrificación, aceras, bordillos, adoquines, red telefónica y área recreacional comunal.

Art. 121.- Todos los socios aportarán de manera obligatoria y mensualmente la cantidad determinada por la Asamblea General para gastos de Administración.

Art. 122.- De la misma manera cuando se trate de cuotas extraordinarias para asuntos sociales u otros gastos, aprobados por la Asamblea General. Si no han sido cancelados dentro del plazo de treinta días serán notificados.

DISPOSICIONES GENERALES

Art. 123.- Si el/la socio/a, por desconocimiento de domicilio no se le puede citar o notificar personalmente, para que haga uso de su derecho a la defensa, los dirigentes de la cooperativa, el Presidente del Concejo de Administración, el Gerente y Secretario, realizarán ante un Notario Público del Cantón, una Información Sumaria sobre el desconocimiento del domicilio, documento que servirá como instrumento legal para continuar con el procedimiento legal que establece el Estatuto y la Ley y Reglamento General.

Art. 124.- La Cooperativa creará la mención de honor al trabajo y a la constancia para los socios, empleados, personal de servicio o personas que hubieren prestado funciones o servicio relevantes a la organización.

Art. 125.- Los casos no previstos en este Reglamento o cuando exista duda en la interpretación el mismo, tanto los dirigentes como los socios acudirán ante los organismos de integración de cooperativa correspondientes u otros, para actuar conforme a derecho.

Art. 126.- Ningún socio podrá instalar en los predios de la Cooperativa ningún antro de perdición, de hacerlo el socio será expulsado automáticamente.

Art. 127.- El socio no podrá enajenar su lote sino después de 5 años de haber legalizado su escritura individual y una vez concluidas las obras de infraestructura.

Art. 128.- Para la realización de elecciones, se aplicará lo que estipula un reglamento elaborado para el efecto, mismo que debe ser dado a conocer en Asamblea General de Socios.

Art. 129.- Ningún socio/socia podrá alterar la paz y orden público provocando escándalos, o haciendo contaminación ambiental auditiva, sea en horas en día o peor en altas horas de la noche.

El presente Reglamento fue analizado, revisado y aprobado por el Consejo de Administración y por Asamblea General de Socios fue analizado y revisado en las siguientes fechas: 12 de Noviembre y 21 de Noviembre del 2014, y aprobado el 17 de Julio del 2015. Lo que en mi calidad de Secretaria de la Cooperativa de Vivienda Modesto Arrieta, Certifico conforme consta en los archivos de la misma.

María de Lourdes Pancho SECRETARIA.